

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»**  
**Высшая школа экономики и управления**  
**Кафедра «Экономическая безопасность»**

**ВКР ПРОВЕРЕНА**

Рецензент,

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ**

Зав. кафедрой ЭБ, д.э.н., доцент

\_\_\_\_\_/ А.В. Карпушкина /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Оценка потенциальных контрагентов в системе экономической безопасности**  
**АО «ЧЭМК»**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**ЮУрГУ – 38.05.01. 2020. XXX. ВКР**

**Руководитель ВКР** доцент, к.э.н.

\_\_\_\_\_/ Ефименко Л.В. /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Автор**

студент группы ЭУ – 663

\_\_\_\_\_/ Аюпова А.Р. /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Нормоконтролер**, доцент, к.э.н.

\_\_\_\_\_/ Голованов Е.Б. /  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**Челябинск 2020**

## АННОТАЦИЯ

Аюпова А.А. «Оценка потенциальных контрагентов в системе экономической безопасности в АО ЧЭМК». – Челябинск: ЮУРГУ, ЭУ – 663, 88 с., 8 ил., 11 табл., библиогр. список – 56 наим., 3 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью оценки качества потенциальных заказчиков в системе экономической безопасности АО ЧЭМК.

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты экономической безопасности предприятия.

Проанализирована действующая практика оценки потенциальных партнеров работниками службы экономической безопасности АО ЧЭМК.

Разработаны рекомендации по совершенствованию оценки потенциальных партнеров на предприятии. Предложен алгоритм для проведения процедуры оценки и показатели для определения рейтинга потенциальных контрагентов на основе данных их публичной отчетности.

Разработанные рекомендации позволят повысить результативность работы экономической службы предприятия по снижению рисков взаимодействия с контрагентами.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 СИСТЕМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ОЦЕНКА ЕЕ УРОВНЯ.....	10
1.1 Система экономической безопасности коммерческого предприятия и ее составляющие.....	10
1.2 Оценка уровня экономической безопасности на основе выявления влияния ключевых факторов на развитие предприятия.....	15
2 ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СЛУЖБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «ЧЭМК» С ПОТЕНЦИАЛЬНЫМИ ПАРТНЕРАМИ И АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЗА 2017–2018 ГГ.....	29
2.1 Характеристика АО «ЧЭМК» и анализ основных показателей деятельности за период 2017–2018 гг.....	29
2.2 Порядок организации проведения проверок потенциальных контрагентов работниками службы экономической безопасности....	36
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ОЦЕНКИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ПАРТНЕРОВ В АО «ЧЭМК».....	48
3.1 Разработка мер, направленных на улучшение информационных и организационных аспектов выявления признаков недобросовестности потенциальных контрагентов.....	48
3.2 Оценка эффекта от внедрения предложенных рекомендаций.....	56
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	61
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	65
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Альбом иллюстраций.....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Структура АО «ЧЭМК» .....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Личная записка на контрагента .....	83

## ВВЕДЕНИЕ

Одним из наиболее значимых элементов системы безопасности предприятия является механизм ее обеспечения, который представляет собой совокупность законодательных актов, правовых норм, побудительных мотивов и стимулов, методов, мер, сил и средств, с помощью которых обеспечивается достижения целей безопасности и решения стоящих задач.

Системный подход к формированию механизма обеспечения экономической безопасности предприятия предполагает, что необходимо учитывать все реальные условия его деятельности, а сам механизм должен иметь четко очерченные элементы, схему их действия и взаимодействия.

Структура механизма обеспечения экономической безопасности предприятия состоит из нескольких блоков, одновременное действие которых призвано обеспечить достаточную для расширенного воспроизводства капитала предприятия прибыль, получаемую в результате соблюдения интересов предприятия, то есть, в результате взаимодействия предприятия с субъектами внешней среды. Механизм обеспечения экономической безопасности предприятия может иметь различную степень структуризации и формализации.

Действие механизма обеспечения экономической безопасности предприятия призвано организационно оформить взаимодействия предприятия с субъектами внешней среды.

Результатом функционирования этого механизма является поступление необходимых для организации процесса производства ресурсов и информации в соответствии с системой приоритетных интересов предприятия, минимизация затрат на приобретение ресурсов в необходимом количестве и должного качества.

Следовательно, сделанное ранее утверждение об экономической безопасности предприятия, получающего прибыль, позволяет оценить роль и назначение механизма в обеспечении экономической безопасности предприятия.

Он предназначен для организации взаимодействия предприятия с субъектами внешней среды, которые являются для предприятия приоритетными. Выбор именно приоритетных интересов позволяет ограничить размер механизма обеспечения экономической безопасности предприятия и сосредоточить внимание в нем на действительно важных для предприятия партнерах.

Основное назначение механизма обеспечения экономической безопасности предприятия заключается в создании и реализации условий, обеспечивающих экономическую безопасность предприятия. Эти условия определены исходя из критерия экономической безопасности и ее уровня.

Так как в качестве важнейших условий, учитываемых в структуре механизма обеспечения экономической безопасности предприятия, выбраны минимизация затрат предприятия, адаптация к нововведениям и расширение сферы использования услуг инфраструктуры рынка. Представляется, что именно эти условия способны оказать наиболее существенное влияние на формирование прибыли предприятия, обеспечив тем самым его экономическую безопасность.

Действие механизма должно быть направлено на обеспечение экономической безопасности в деятельности предприятия как в настоящее время, так и на перспективу. Если в первом случае доминируют такие условия обеспечения экономической безопасности, как минимизация затрат и расширение сферы использования услуг предприятий инфраструктуры, то во втором – это адаптация к нововведениям, расширение производства и его диверсификация.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы, заключается в необходимости совершенствования существующего механизма обеспечения экономической безопасности крупного металлургического предприятия, поставляющего продукцию российским и зарубежным заказчикам, на основе использования современных информационных систем сбора сведений о благонадежности потенциальных партнеров.

Цель выпускной квалификационной работы: охарактеризовать действующую практику оценки потенциальных контрагентов АО «ЧЭМК» на предмет их

благонадежности и разработать рекомендации по совершенствованию механизма обеспечения экономической безопасности при выборе потенциальных заказчиков.

Достижение данной цели потребовало решение следующих задач:

- 1) рассмотреть систему экономической безопасности и ее элементы;
- 2) охарактеризовать влияние ключевых факторов развития предприятия на уровень его экономической безопасности;
- 3) проанализировать динамику основных показателей деятельности АО «ЧЭМК» за последние 3 года;
- 4) выявить недостатки работы службы экономической безопасности по оценке потенциальных заказчиков на исследуемом предприятии;
- 5) разработать рекомендации по совершенствованию механизма оценки потенциальных партнеров и оценить их эффективность.

Объектами исследований данной выпускной квалификационной работы выступает АО «ЧЭМК».

При выполнении выпускной квалификационной работы использовались традиционные методы статистического анализа, компьютерные способы обработки данных, а также приемы табличного и графического их представления.

Методической основой исследования послужили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых экономистов, посвященные проблемам обеспечения экономической безопасности и оценке рисков от взаимодействия с недобросовестными контрагентами.

Практическая значимость работы заключается в том, что предлагаемая модель для оценки благонадежности потенциальных заказчиков может использоваться в системе экономической безопасности любого предприятия для снижения потерь ресурсов и повышения деловой активности.

# 1 СИСТЕМА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ОЦЕНКИ ЕЕ УРОВНЯ

## 1.1 Система экономической безопасности коммерческого предприятия и ее составляющие

Экономическая безопасность – это область научного знания, в рамках которой изучают состояние экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый рост экономических показателей; эффективное удовлетворение экономических потребностей; контроль государства за движением и использованием национальных ресурсов; защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях.

Термин «экономическая безопасность» по меркам исторической науки сравнительно молодой. В его нынешнем понимании он введен в оборот в 1934 г., когда в период Великой депрессии вновь избранный президент США Ф. Рузвельт в послании к нации использовал словосочетание «national economic security» (национальная экономическая безопасность). В нашей стране это понятие вошло в научный язык в начале 90-х годов прошлого века, когда при переходе к рыночной системе хозяйствования остро заявили о себе противоречия во взаимодействии субъектов хозяйствования, разнонаправленность их экономических интересов внутри страны и утрата её самостоятельности, резко выросшая экономическая зависимость от внешнего мира.

В настоящее время вопросы обеспечения условий экономического роста предприятия выходят на первый план. На экономический рост предприятия может оказывать влияние общеэкономическая ситуация в мире в целом и в государстве в частности. Экономическая ситуация в государстве, кроме ряда прочих факторов, находится в зависимости от способности соответствующих государственных органов обеспечить как экономическую безопасность государства, так и хозяйствующих субъектов предприятий. В современных условиях процесс успешного функционирования и экономического развития российских

предприятий во многом зависит от совершенствования их деятельности в области обеспечения экономической безопасности.

По мнению Е.А. Оленикова, «экономическая безопасность предприятия – это состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем». В другом фундаментальном труде – «Стратегия бизнеса», подготовленного к изданию Институтом стратегического анализа и развития предпринимательства, – сказано, что «экономическая безопасность предприятия (фирмы) – это такое состояние данного хозяйственного субъекта, при котором жизненно важные компоненты структуры и деятельности предприятия характеризуются высокой степенью защищенности от нежелательных изменений».<sup>8</sup>

Н.В. Матвеев предлагает следующее определение экономической безопасности предприятия: «это состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильность его функционирования, финансовое равновесие и регулярное извлечение прибыли, возможность выполнения поставленных целей и задач, способность к дальнейшему развитию и совершенствованию».

В литературе встречаются и другие очень близкие к цитируемым определения экономической безопасности предприятия. Например, сотрудник Академии управления МВД России кандидат юридических наук В.П. Мак-Мак отмечает, что «экономическая безопасность – это состояние наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в целях предотвращения (нейтрализации, ликвидации) угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в условиях рыночной экономики».

По мнению О.В. Климочкина, экономическая безопасность предприятия (фирмы, корпорации) – это «состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической сферах от различного рода угроз, в первую очередь социально-экономического плана, которое наступает благодаря принятой руководством и



персоналом системы мер правового, организационного, социально-экономического и инженерно-технического характера».

Проанализировав понятийный аппарат, наиболее полно отражает и раскрывает сущность трактовки «экономическая безопасность» следующее определение: «экономическая безопасность предприятия – это обеспечение защищенности жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз, организуемое администрацией и коллективом предприятия путем реализации системы мер правового, экономического, организационного, инженерно-технического и социально-психологического характера».

Целью обеспечения экономической безопасности предприятия является ограждение его собственности и сотрудников от источников внешних и внутренних угроз безопасности, предотвращение причин и условий, порождающих их.

Для каждого предприятия «внешние» и «внутренние» угрозы сугубо индивидуальны (отраслевые, масштаб предприятия, сфера деятельности).

Под внешней составляющей экономической безопасности понимается свойство (способность) предприятия организовывать взаимоотношения с внешней средой таким образом, чтобы максимально обеспечить свою экономическую безопасность.

Внутренние угрозы экономической безопасности предприятия связаны с хозяйственной деятельностью предприятия, квалификации его персонала. Они обусловлены теми процессами, которые возникают в ходе производства и реализации продукции и могут оказать свое влияние на результаты ведения хозяйственной деятельности.

Вместе с тем, указанные категории включают отдельные элементы, которые приемлемы практически к любому субъекту хозяйственной деятельности.

Как положительное влияние внешней среды следует рассматривать технические и управленческие нововведения, которые оказывает комплексное воздействие на деятельность всего предприятия. Предприятие может принять эти

нововведения к реализации, а может и игнорировать их, однако необходимость учитывать нововведения диктуется рядом объективных причин.

Характеристика угроз экономической безопасности предприятия представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Характеристика угроз экономической безопасности предприятия

Внешние	Внутренние
Активное участие представителей власти и управления в коммерческой деятельности	Действия или бездействия (в том числе умышленные и неумышленные) сотрудников предприятия, противоречащие интересам его коммерческой деятельности, следствием которых могут быть нанесение экономического ущерба компании
Использование криминальных структур для воздействия на конкурентов	Утечка или утрата информационных ресурсов (в том числе сведений, составляющих коммерческую тайну и / или конфиденциальную информацию)
Отсутствие в стране благоприятных условий для проведения научно-технических исследований	Возникновение проблем во взаимоотношениях с реальными и потенциальными партнерами (вплоть до утраты важных контрактов)
Отсутствие культуры ведения дел в предпринимательской среде	Подрыв ее делового имиджа в бизнес-кругах
Отсутствие законов, позволяющих в полном объеме противодействовать недобросовестной конкуренции	Низкий уровень подготовки специалистов по экономической безопасности, отсутствие мотивации на качественное выполнение ими своих функций
Отсутствие подробной и объективной информации о субъектах предпринимательской деятельности и об их финансовом положении	Конфликтных ситуаций с представителями криминальной среды, конкурентами, контролирующими и правоохранительными органами, производственный травматизм или гибель персонала и т.д.

Это объективно предопределяет необходимость активного вмешательства предприятий в инновационные процессы, критического анализа возможных средств и способов изготовления одного и того же вида продукции. Но это только

одна сторона вопроса. Вторая – многообразие форм организации производства и труда, путей повышения его эффективности.

Необходимость учитывать появляющиеся нововведения как в области технологии производства, так и в сфере организации производства и управления обусловлена, как минимум, двумя причинами, а именно возможностью: снизить издержки производства и тем самым увеличить прибыль и получить конкурентные преимущества на рынке; расширить занимаемый сегмент рынка или выход на новые рынки сбыта.

В конечном итоге оба направления должны привести к росту прибыли предприятия, укреплению его конкурентных позиций на рынке и повышению уровня экономической безопасности.

Следует отметить, что не все руководители предприятий готовы в полной мере оценить необходимость создания надежной системы экономической безопасности. Особенно сложно бывает определить конкретные действия, необходимые для защиты тех или иных жизненно важных ресурсов.

Вследствие этого, многие руководители ограничиваются созданием на предприятии охранных структур, почти полностью, исключая из арсенала организационно-технические и правовые методы, средства и способы защиты информации.

Меры обеспечения сохранности информации на отдельном предприятии могут быть различны по масштабам и формам и зависеть от производственных, финансовых и иных возможностей предприятия, от количества и качества охраняемых секретов. При этом выбор таких мер необходимо осуществлять, исходя из принципа разумной достаточности, придерживаясь в финансовых расчетах «золотой середины», так как чрезмерное закрытие информации, так же, как и халатное отношение к ее сохранению, могут вызвать потерю определенной доли прибыли или привести к серьезным убыткам.

Итак, проект обеспечения экономической безопасности объекта представляет собой единый организационно – технический комплекс, в ходе формирования,

которого разрабатывается концепция обеспечения безопасности объекта или политика безопасности. Ее основу составляет перечень обязательных мероприятий, направленных на выработку плана действий по защите объекта: определение состава службы безопасности, ее место в организационной структуре предприятия, сфера ее компетенции, права и полномочия, варианты действий в различных ситуациях во избежание конфликтов между подразделениями. Их подоплека обычно лежит как раз в том, что многие считают требования, предъявляемые службой безопасности, необоснованно завышенными

Соблюдение вышеизложенных условий позволит ликвидировать почву для подобных ситуаций или разрешать их быстро и безболезненно.

Политика экономической безопасности определяет правильный с точки зрения организации способ использования коммуникационных и вычислительных ресурсов, правила доступа на объект, правила обращения с конфиденциальной информацией, а также процедуры предотвращения нарушений режима безопасности и реагирования на них.

## 1.2 Оценка уровня экономической безопасности на основе выявления влияния ключевых факторов на развитие предприятия

Изучение практики функционирования коммерческих организаций в рыночной экономике отражает следующую закономерность: как только предприятие из стадии роста переходит в стадию устойчивого развития, появляется вероятность возникновения угрозы его перехода в стадию спада и кризиса.

Эта вероятность тесно связана с уровнем экономической безопасности (уровень высокий – такая вероятность практически отсутствует, низкий – такая вероятность высокая). При этом в экономической литературе отсутствуют подходы к определению уровня экономической безопасности предприятия.

В этой связи представляется необходимой разработка концептуальных положений по оценке уровня стратегической экономической безопасности

предприятия, которая выступит основой обеспечения экономической безопасности в системе жизненного цикла предприятия.

Концепция, является определенной системой связанных между собой и вытекающих один из других способов определения явления, предмета или процесса, базирующихся на определенных принципах. Исходя из этого, концепция оценки – это единый подход к определению состояния предмета, явления или процесса, на основе содержательно целостного, аргументированного, последовательного и завершенного изложения методик оценки информационной составляющей и алгоритма действий на основе полученных результатов.

Положения концептуальной оценки уровня экономической безопасности предприятия должны включать в себя целевую, информационную и инструментальную составляющие, взаимосвязанные между собой и взаимозависимые.

Целевая составляющая предполагает отражение цели, задач и принципов определения уровня экономической безопасности предприятия, информационная – выявление оценочных характеристик ключевых определяющих факторов, а инструментальная – разработку методологии оценки уровня стратегической экономической безопасности предприятия и инструментария обеспечения его роста.

Цель определения уровня экономической безопасности предприятия в рамках разрабатываемой концепции является обеспечение непрерывного развития предприятия в долгосрочном периоде, вопреки циклическим законам его функционирования.

Задачами определения уровня экономической безопасности предприятия являются: выявление угроз экономической безопасности и выявление угроз устойчивому развитию предприятия. Итак, разработка концепции обеспечения экономической безопасности предприятия должна быть связана с достижением конкретной цели, непрерывным развитием предприятия в долгосрочном периоде (вопреки циклическим законам его функционирования). В этой связи, показано, что

это достижимо не за счет обеспечения высшей степени его устойчивости, а путем поддержания высоких темпов роста и развития.

При этом не важно, за счет каких источников финансирования достигает коммерческая организация этой цели. То есть существуют предприятия капитально устойчивые, но стагнирующие, и, наоборот, неустойчивые, но стремительно развивающиеся. Заметим, что последние в условиях рынка, являются наиболее успешными.

Отсюда задачами оценки уровня экономической безопасности предприятия, должны стать системы выявления таких условий функционирования предприятия, которые будут способствовать максимизации прибыли и в то же время обеспечат как его рост, так и выплату дивидендов собственникам.

Предприятие должно не только «защищаться», но и обеспечивать собственное развитие. Экономический подход к понятию устойчивости развития организаций основан на теории максимального потока совокупного дохода Хикса-Линдаля, который может быть произведен при условии сохранения совокупного капитала, с помощью которого и производится этот доход.

Современная трактовка устойчивого развития, по мнению В. Г. Когденко, М. В. Мельник, должна быть ориентирована на результат. Это концепция «Трех Е», которая отражает направления развития предприятия, базирующиеся на «результативности, экономичности и эффективности». Согласно этого подхода, деятельность предприятия должна быть спланирована, организована, мотивирована, учтена и проконтролирована. Что касается внутреннего контроля, то здесь трудно говорить и о единой системе его реализации, и о единой модели его регулирования, поскольку его построение сегодня определяется руководством экономического субъекта. Главное правило построения системы такого контроля заключается в балансировании риска и доходности предприятия.

Задача нахождения компромисса между риском и доходностью состоит в том, что получение любого дохода в бизнесе чаще всего сопряжено с риском, причем связь между этими двумя взаимозависимыми характеристиками прямо

пропорциональная: чем выше требуемая или ожидаемая доходность, то есть отдача на вложенный капитал, тем выше и степень риска, связанного с возможным неполучением этой доходности; верно и обратное. Таким образом, задачами определения уровня экономической безопасности предприятия должны, быть, во-первых, выявление угроз ее потери в (обеспечение экономической безопасности), обеспечение постоянного контроля за поддержанием устойчивого развития предприятия в долгосрочной перспективе.

Из концептуальных положений оценки уровня экономической безопасности формируются с целью поиска инструментария для обеспечения непрерывного развития предприятия в долгосрочном периоде должно основываться на следующих принципах обеспечения устойчивости развития и экономической безопасности предприятия:

1) согласованность стратегии безопасного устойчивого развития со всеми существующими на предприятии стратегиями (корпоративной, конкурентной, функциональной, оперативной). Этот принцип определяет степень согласованности пошаговой реализации общей стратегии со стратегией безопасного развития;

2) взаимодействие стратегии безопасного развития предприятия с прогнозируемыми изменениями внешней среды основывается на соответствии стратегии развития предприятия прогнозируемым изменениям макро- и микроэкономических показателей для минимизации угроз, и реализации потенциалов, генерируемых внешней средой;

3) взаимодействие стратегии безопасного развития предприятия с его внутренними возможностями. Этот принцип определяет потенциал формирования внутренних финансовых ресурсов, соответствие стратегии развития квалификации управленческого персонала и другими параметрами.

Принцип реальности и практической реализуемости стратегии развития определяет стратегические возможности предприятия в реализации инвестиционных проектов, в формировании необходимого объема ресурсов из всех

источников и во всех формах (собственные, заемные, привлеченные, в том числе бюджетные ассигнования); организационные и технические возможности успешной реализации избранной стратегии. Принцип определения приемлемого уровня риска, связанного с реализацией стратегии.

На основе данного принципа определяется допустимость уровня рисков для деятельности данного предприятия с точки зрения возможного размера потерь и генерирования угрозы стратегической экономической безопасности предприятия.

Принцип коммерческой и экономической эффективности реализации стратегии развития. Он выявляет соответствие целевым стратегическим установкам, деловой репутации предприятия, уровню управляемости деятельностью структурных его подразделений. В результате разработки целеполагания предлагаемой концепции обеспечения экономической безопасности, целесообразно обосновать наличие следующих этапов:

1) формирование теоретико-методологических основ – раскрытие содержания предлагаемого понятийного аппарата и выявление ключевых факторов экономической безопасности;

2) разработка методологии оценки уровня экономической безопасности как основы ее последующего обеспечения (по показателям, характеризующим все три фактора) – предстоит исследовать и предложить к использованию.

Определение механизма и соответствующего инструментария обеспечения экономической безопасности предприятия (в зависимости от выявленных проблемных мест и угроз). В качестве информационной составляющей для оценки уровня экономической безопасности предприятия выступают характеристики ключевых факторов.

Учеными экономистами установлено наличие трех ключевых факторов стратегической экономической безопасности, угрозы которым подвергается предприятие – это угрозы экономической безопасности предприятия. Среди них выделены персонал, финансы и контрагенты. В рамках формирования концептуальных положений оценки уровня экономической безопасности



предприятия эти факторы выполняют функцию информационной составляющей. То есть, для того, чтобы определить уровень экономической безопасности предприятия, необходимо определить, какая «входная» информация характеризует данные факторы и по каким показателям можно их оценить.

Ключевыми факторами успешного развития предприятия, по мнению большинства ученых и практиков, является грамотный и профессиональный менеджмент, а главный фактор риска, как отмечают Б. Б. Леонтьев, Х. А. Мамаджанов и Г. Б. Клейнер, С. А. Смоляк, – фактор трех «Н» – некомпетентность, недобросовестность, нерадивость персонала. Безопасность персонала или кадровая безопасность предприятия, по мнению И. Г. Чумарина – это процесс предотвращения негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия за счет рисков и угроз, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом. С. А. Бугаян, В. А. Кущева считают кадровую безопасность важнейшей составляющей экономической безопасности предприятия, так как персонал, кадры первичны для любой ее составляющей (финансовой, информационной, технико-технологической, правовой, экологической и других безопасностей предприятия).

С точки зрения М. В. Бгашева, кадровая безопасность – это процесс предотвращения негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия за счет устранения рисков и угроз, связанных с персоналом, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом. Кадровая безопасность предприятия, по мнению М. В. Бгашева, зависит от трех факторов:

1) найм – комплекс мер обеспечения безопасности при приеме на работу и прогнозировании благонадежности персонала. Сюда входит рассмотрение вопросов безопасности предприятия при поиске кандидатов, ведении процедуры отбора, документального и юридического обеспечения приема на работу, установка испытательного срока и даже адаптация.

2) лояльность – комплекс мер по установлению позитивных отношений работников и работодателей предприятия;

3) контроль – комплекс мер (регламентов, ограничений, режимов, технологических процессов, оценочных, контрольных и других операций, процедур безопасности), установленных для персонала.

Этот комплекс предназначен для ликвидации возможностей причинения ущерба персоналом предприятию.

Для того, чтобы вышеуказанные три фактора обеспечивали кадровую безопасность, предлагается ввести еще один фактор – это уровень управленческого контроля.

4) уровень управленческого контроля. Обеспечение экономической безопасности в рыночной экономике возможно за счет поддержания высоких объемов производства и реализации продукции, высокого спроса, своевременного осуществления модернизации производственных мощностей, внедрения инновационных технологий, то есть путем грамотной, а иногда и креативной организации бизнес-процессов.

Осуществить материально-денежное обеспечение бизнес-процессов и обозначить ориентиры роста предприятия возможно лишь за счет рациональной организации финансов. Кроме того, своевременный возврат средств, отвлеченных из оборота организации, бесперебойные поставки сырья и материалов способны обеспечить «безопасные» контрагенты.

Но для того, чтобы все эти звенья общей цепи функционирования предприятия работали эффективно, нужен высокоэффективный управленческий персонал, который сможет привести в действие три фактора кадровой безопасности (прием, лояльность и контроль), организует бизнес-процессы, финансы и выберет надежных контрагентов, то есть обеспечит высокий уровень управленческого контроля.

В этой связи представляется необходимым оценивать уровень развития управленческого персонала (или управленческой составляющей), под которой предложено понимать способность предотвращения негативных воздействий персонала, внешней и внутренней среды на экономическую безопасность

предприятия за счет обеспечения высокого уровня менеджмента и управленческого контроля.

Вторым фактором, формирующим определенный уровень экономической безопасности предприятия, являются финансы, которые нами предлагается оценивать посредством определения уровня финансовой безопасности предприятия.

В работах И. А. Бланка финансовая безопасность предприятия трактуется как количественно и качественно детерминированный уровень его финансового состояния, обеспечивающий стабильную защищенность его приоритетных сбалансированных финансовых интересов от идентифицированных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, параметры которых определяются на основе его финансовой философии и создают необходимые предпосылки финансовой поддержки его устойчивого роста.

Сущность финансовой безопасности предприятия, с точки зрения О. Н. Сорокиной, определяется количественно и качественно обусловленным уровнем его финансового состояния, обеспечивающим защищенность его приоритетных финансовых интересов от определенных реальных и потенциальных угроз внешнего и внутреннего характера, при создании условий устойчивого, надежного функционирования предприятия, способного постепенно развиваться, сохраняя финансовое равновесие, платежеспособность и ликвидность в краткосрочном и долгосрочном периоде.

Итак, финансовая безопасность предприятия – это стабильная защищенность производственно-финансовой деятельности от реальных и потенциальных внешних и внутренних угроз с целью обеспечения его устойчивого развития в текущем периоде и на перспективу.

Фактором экономической безопасности предприятия являются, контрагенты. Контрагент происходит от латинского «*contrahens*» – договаривающийся. Контрагентом в настоящее время называется одна из сторон договора.

При рассмотрении расчетно-платежных отношений выделяют следующие виды

контрагентов: покупатели, заказчики, поставщики и подрядчики. По отражению отношений в финансовой отчетности контрагентов также разделяют на дебиторов и кредиторов.

Для обеспечения экономической безопасности, необходимо заключать контрагентские договора с благонадежными (заслуживающими (внушающими) доверие) организациями.

Надежность (безрисковость) взаимодействия с контрагентами в экономической литературе раскрывается при детализации дебиторской задолженности, выделяя в ее составе нормальной, сомнительной и безнадежной. При этом определение надежности осуществляется постфактум, то есть после заключения договора и фактической просрочки платежа. Использование данного подхода к оценке контрагентов не обеспечит безопасности организации.

И. А. Слабинская, О. Б. Бендерская характеризуют надежность контрагентов с точки зрения уровня их платежеспособности. Высоконадежные контрагенты, по мнению А. М. Усенко, – это такие организации, финансовые отношения с которыми строятся на выполнении обеими сторонами своих обязательств по оплате/отгрузке товаров, выполнению работ, оказанию услуг, несомненно (вероятность этого очень высока) будет осуществлено в срок и в полном объеме.

Благонадежность контрагентов – это степень доверия к контрагенту, основанная на оценке динамики показателей производственно-финансовой деятельности и деловой репутации, характеризующих потенциальные инвестиционные и кредитные риски. Предложенное определение благонадежности контрагента и разработанная в этом понимании методика ее оценки позволят обеспечить экономическую безопасность со стороны третьего детерминанта – «контрагентов». В результате, предлагается при оценке уровня экономической безопасности предприятия анализировать три ее составляющие:

- уровень развития управленческой составляющей (высокий – низкий);
- уровень финансовой безопасности (высокий – низкий);
- уровень благонадежности контрагентов (высокий – низкий).

Итак, уровень экономической безопасности предприятия должен определяться, как результат оценки уровней развития или функционирования каждого из трех факторов. То есть уровень экономической безопасности предприятия будет качественной оценкой по трем составляющим.

Определение качественного уровня экономической безопасности предприятия возможно на основе сочетания уровней развития ключевых ее факторов (высокого или низкого). Матрица для определения уровня экономической безопасности в зависимости от состояния ключевых факторов представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Матрица для определения уровня экономической безопасности в зависимости от состояния ключевых факторов

Ключевые факторы экономической безопасности	Уровень экономической безопасности предприятия			
	Высокий	Средний		
Уровень управленческого контроля	Высокий	Низкий	Высокий	Высокий
Уровень финансовой безопасности	Высокий	Высокий	Низкий	Высокий
Уровень благонадежности контрагента	Высокий	Высокий	Высокий	Высокий
	Низкий			
Уровень управленческого контроля	Высокий	Низкий	Низкий	Низкий
Уровень финансовой безопасности	Низкий	Высокий	Низкий	Низкий
Уровень благонадежности контрагента	Низкий	Низкий	Высокий	Низкий

Высокий уровень экономической безопасности присущ предприятию в случае сочетания высоких уровней развития всех трех ключевых факторов, при наличии низкого уровня развития одного из трех факторов – устанавливается средний уровень экономической безопасности, а в случае выявления низкого уровня

развития двух и более ключевых детерминантов, уровень экономической безопасности предприятия считается низким.

На основании сочетания уровней развития ключевых факторов, возможно, определить перспективы предприятия, в зависимости от уровня экономической безопасности. При этом, если уровень экономической безопасности ниже высокого, то стратегические перспективы предприятия необходимо определять в зависимости от конкретного фактора).

Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия представлена на рисунке 1.1.

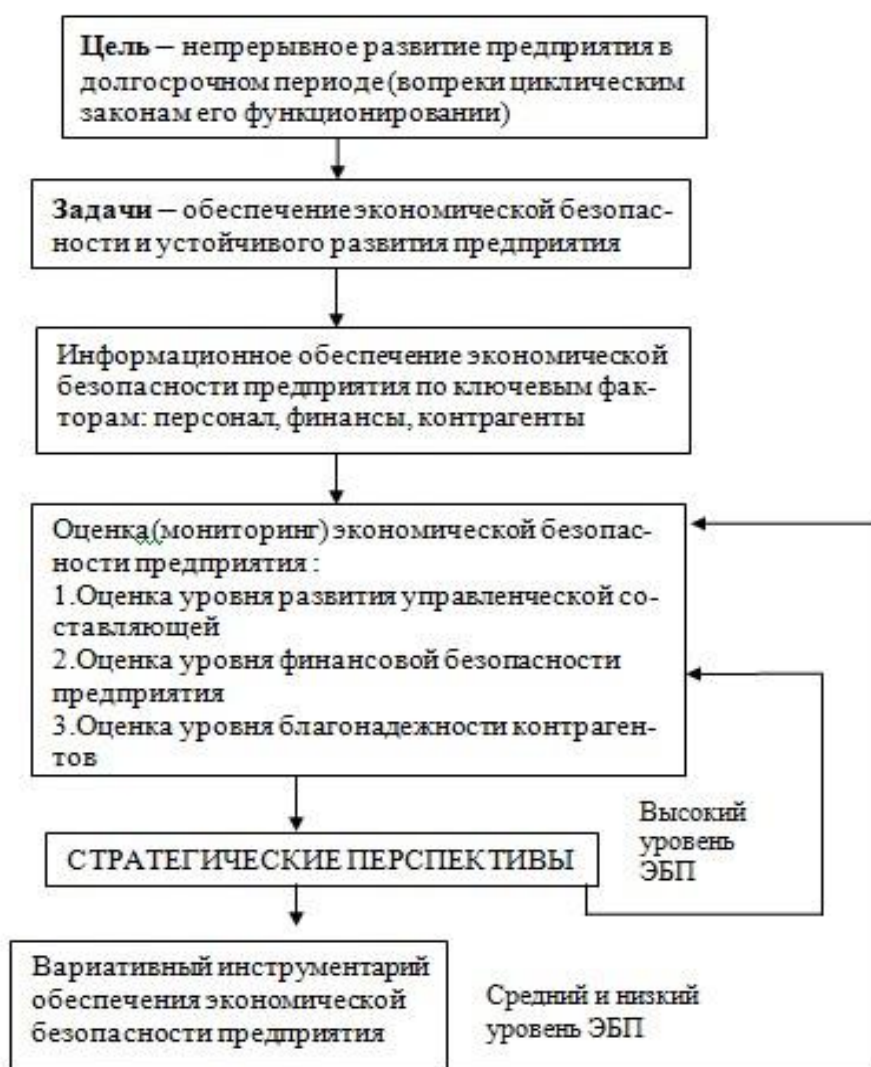


Рисунок 1.1 – Концепция оценки уровня экономической безопасности предприятия

При таком подходе складывается целостное видение всего процесса формирования системы оценки. Данная концепция позволяет на высоком уровне организовать и направить все работы по формированию и реализации стратегических перспектив в единое русло, сконцентрировать все ресурсы предприятия на достижении намеченных долгосрочных ориентиров, а также обеспечить вовлечение в этот процесс, как высший управленческий персонал, так и менеджеров среднего звена, рядовых работников, что усиливает заинтересованность последних в обеспечении наилучших результатов и формирует чувство причастности к достижению общих корпоративных целей

Как видно из рисунка, основу предлагаемой учеными концепции оценки уровня экономической безопасности предприятия составляют три ключевых фактора: персонал, финансы, контрагенты, которые необходимо оценивать, по результатам их оценки определять уровень экономической безопасности предприятия и его стратегические перспективы.

Учитывая, что целью определения уровня экономической безопасности предприятия является в конечном итоге формирование стратегии его устойчивого безопасного развития, которая характеризуется высоким уровнем экономической безопасности, предприятие должно стремиться непрерывно поддерживать такой высокий уровень экономической безопасности.

При этом данный процесс оценки факторов должен быть непрерывным по схеме:

1) оценка – стратегические перспективы – оценка (при высоком уровне экономической безопасности предприятия, когда уровень развития всех ключевых детерминантов высок);

2) оценка – стратегические перспективы – вариативный инструментальный повышения уровня развития детерминанта – оценка (при низком и среднем уровне стратегической экономической безопасности предприятия, когда уровень развития одного или нескольких ключевых детерминантов низок).

В случае выявления такого высокого уровня экономической безопасности,

предприятие должно осуществлять свое функционирование по «принятой траектории развития» – рамках разработанной стратегии. При этом важно продолжать непрерывно осуществлять оценку (мониторинг) экономической безопасности предприятия по ключевым факторам

Если же устанавливается уровень экономической безопасности ниже высокого, то следует менять стратегически перспективы предприятия, под которыми нами понимается возможность предприятия сохранять и повышать уровень экономической безопасности своих систем за счет внутренних резервов, то есть обеспечивать переход от низшего уровня экономической безопасности к высшему.

Для этого необходимо применить вариативный инструментарий обеспечения экономической безопасности предприятия для корректировки стратегии с целью повышения уровня развития фактора или их совокупности для достижения экономической безопасности высокого уровня.

#### Выводы по разделу один

Термин экономическая безопасность имеет много определений, но каждый автор рассматривает его, как стабильность, защищенность и финансовое равновесие. Его самой важной фикцией является обеспечение стабильного функционирования предприятия в условиях рыночной экономики.

Целью обеспечения экономической безопасности предприятия является ограждение его собственности и его сотрудников от источников угроз, как внешних, так и внутренних.

Ключевым фактором успешного развития предприятия, является грамотный и профессиональный менеджмент, а главным фактором – некомпетентность, недобросовестность, нерадивость персонала.

Способы обеспечения экономической безопасности предприятия — это набор мер и система организации их выполнения и контроля, которые позволяют достигать высоких значений уровня экономической безопасности предприятия.



В условиях рыночных отношений обеспечение экономической безопасности предприятий заключается в своевременном выявлении и нейтрализации угроз экономической стабильности. Исходя из этого, такой вид безопасности можно охарактеризовать в трех аспектах: интересы, угроза интересам, надежность увеличения прибыли.

Характеристика этих аспектов позволяет утверждать, что экономическая безопасность предприятий – это система защищенности жизненно важных и законных интересов предприятия от внешних и внутренних угроз в разных формах, обеспечивающая его стабильное развитие в соответствии с уставными целями в условиях конкуренции и хозяйственного риска.

## 2 ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА РАБОТЫ СЛУЖБЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «ЧЭМК» С ПОТЕНЦИАЛЬНЫМИ ПАРТНЕРАМИ И АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ 2016 – 2018 ГГ.

2.1. Характеристика АО «ЧЭМК» и анализ основных показателей деятельности за период 2016 – 2018 гг.

АО «Челябинский электрометаллургический комбинат» – крупнейший производитель ферросплавов в России, способный полностью обеспечить потребности отечественной металлургии.

На предприятии 65 цехов и структурных подразделений, в том числе 18 цехов основного производства, цех обжига известняка, два цеха по переработке шлаков, железнодорожный и автотранспортные цеха, цех сетей и подстанций, центральная заводская лаборатория и ещё три десятка вспомогательных цехов и участков. В состав организации входят 11 обособленных подразделений.

Основными видами деятельности являются производство и продажа электроферросплавов, угольной и графитовой электродной продукции, энергоснабжение и услуги по передаче энергоресурсов; эксплуатация сетей инженерно-технического обеспечения, производство общестроительных работ, геологоразведческие работы, а также добыча и обогащение рудного сырья.

АО «ЧЭМК» имеет один филиал в городе Владивостоке, который не является юридическим лицом, действует на основании положения, утвержденного советом директоров, наделен имуществом, которое учитывается как на его отдельном балансе, так и на балансе предприятия.

Ферросплавы выплавляются в 33 электродуговых печах мощностью от 3,5 до 33 МВА. Ежедневно комбинат потребляет свыше 9 млн кВт.ч электрической энергии.

Ассортимент выпускаемой продукции включает в себя более 120 наименований ферросплавов и лигатур, более 40 изделий электродного производства.

Продукция цехов и участков по переработке отходов основного производства

находит широкое применение в лакокрасочной и резинотехнической промышленности, в дорожном и жилищном строительстве, в сельском хозяйстве.

АО «ЧЭМК» одно из немногих предприятий, поддерживающих с советских времен социальную инфраструктуру. На балансе комбината сохранены и профильно функционируют:

- крупнейший в городе плавательный бассейн, который работники комбината могут посещать бесплатно;

- детский летний спортивно-оздоровительный лагерь "Акакуль", открытый в 1936 году, способен за летний сезон принять на отдых более 2000 детей не только работников АО «ЧЭМК», но и других жителей города.

Большое внимание уделяется ветеранам предприятия. Более 50 лет успешно работает Совет ветеранов, на учете которого состоит около 3500 человек. Центр социальной защиты ветеранов АО «ЧЭМК» с объемом финансирования более 4 млн. рублей в год осуществляет материальную помощь бывшим работникам комбината.

На комбинате создан Совет молодых специалистов, объединяющий более 500 человек. Через Совет предприятие оказывает поддержку молодым работникам в организации мероприятий по повышению профессионального мастерства, спортивно-досугового и социального характера.

На комбинате имеется профсоюзная организация, с которой ежегодно заключается коллективный договор. В рамках коллективного договора предусмотрено выделение дополнительных средств (фонд потребления) в размере более 40 млн. рублей на социально значимые расходы (материальная помощь, путевки, лечение, решение жилищных проблем и т.д.). Использование этих средств контролируется трудовым коллективом в лице профсоюзного комитета и администрацией комбината.

Ключевые факторы, влияющие на результативность деятельности и экономической безопасности АО «ЧЭМК» представлены на рисунке 2.1.

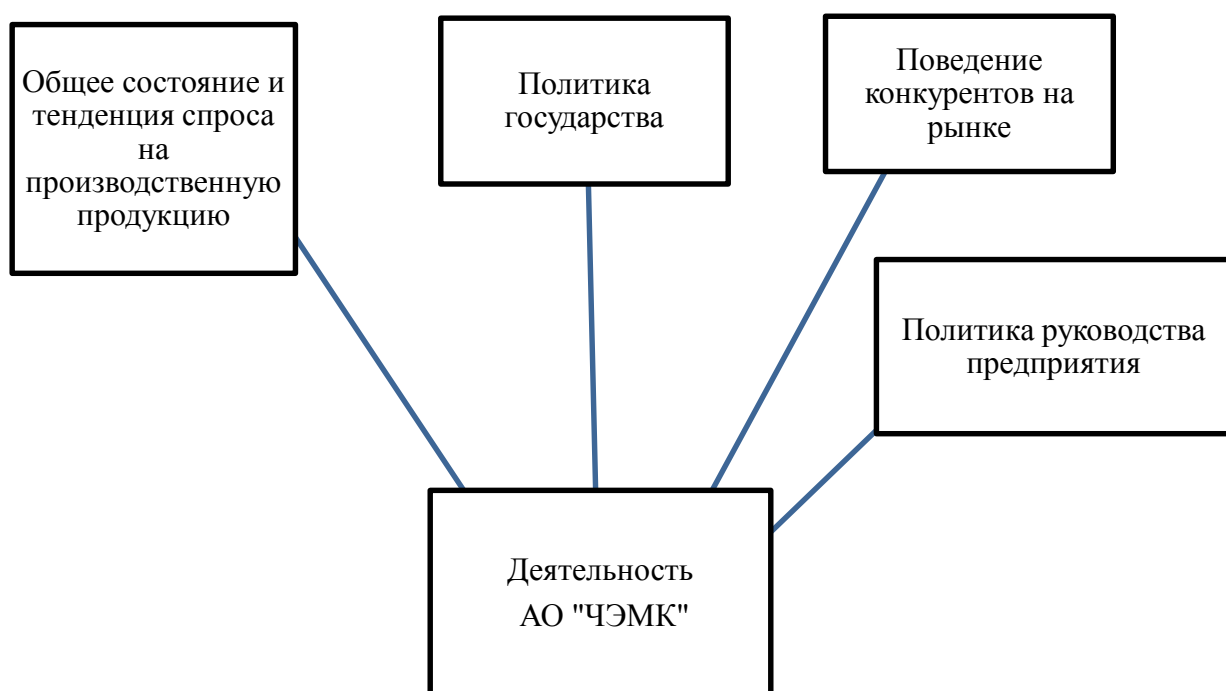


Рисунок 2.1 – Ключевые факторы, влияющие на результативность деятельности и экономическую безопасность АО «ЧЭМК»

Основная цель деятельности организации – обеспечение производства и поставки продукции, удовлетворяющей современным требованиям и ожиданиям потребителей, что будет способствовать развитию организации и обеспечивать ведущее положение на рынках ферросплавной и электродной продукции.

Основные принципы достижения поставленной цели АО «ЧЭМК»:

- 1) уровень качества продукции и услуг определяет потребитель;
- 2) обеспечение поставки продукции в срок, согласованный с потребителем;
- 3) предупреждение возникающих проблем, а не устранение последствий;
- 4) вовлечение всех работников в процесс управления качеством;
- 5) установление прочных, доверительных отношений с заинтересованными сторонами.

Основным документом, регулирующим деятельность АО «ЧЭМК» является учредительный договор. А также два положения, регулирующие деятельность филиалов:

положение об Интинском филиале «Марганец Коми»; положение о Владивостокском филиале «Владпром».

Более развернутая модель структуры представлена в приложении Б. Органами управления предприятия являются: собрание акционеров, высший орган управления, совет директоров, генеральный директор и исполнительная дирекция. Структура органов управления АО «ЧЭМК», представлена на рисунке 2.2.

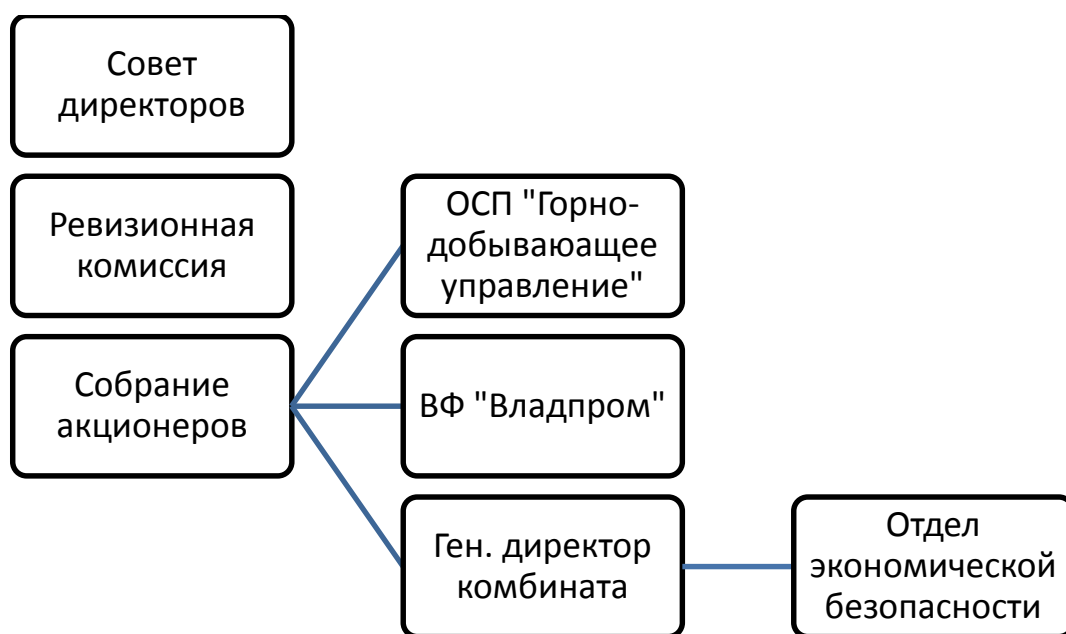


Рисунок 2.2 – Структура органов управления

АО «ЧЭМК» занимает первое место на рынке по производству ферросплавной и электродной продукции в России. Продукция АО «ЧЭМК» поставляется как металлургическим предприятиям Российской Федерации, так и зарубежным потребителям. На экспорт поставляется 33 % продукции.

АО «ЧЭМК» составляет сводную бухгалтерскую отчетность, представлена в приложении В, в соответствии с Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом

Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 1996 г. № 112, с зависимыми юридическими лицами: ООО «Урал Промышленный-Полярный № 1», ООО «Торговый дом ЧЭМК», ОАО «Агрофирма Ариант».

АО «ЧЭМК» не участвует в холдингах, банковских, финансовых, промышленных группах, ассоциациях, концернах, общественных организациях, не является членом товарных, валютных, фондовых и прочих бирж.

АО «ЧЭМК» относится к металлургической отрасли. Учитывая тенденции отрасли, можно предположить, что успех продвижения продукции АО «ЧЭМК» будут определять следующие факторы:

- снижение затрат на производство, использование оптимальных технических и технологических решений;
- освоение новых современных производств ферросплавов;
- широкий ассортимент ферросплавной продукции;
- модернизация оборудования и освоение современных технологий;
- повышение качества сплавов.

Негативные факторы, которые могут повлиять на сбыт продукции – неплатежи, низкая платежеспособность потребителей. Все это порождает проблему дефицита «живых денег», отсюда вытекают сложности расчета с бюджетом и по заработной плате.

На предприятии наблюдалось увеличение дебиторской задолженности почти на 20 %, которая составила 27 % от валюты баланса.

По сравнению с 2017 г. стоимость основных средств возросла на 63 %. По состоянию на 31.12.2018 г. основные средства АО «ЧЭМК» изношены на 37 %. Фондоотдача в 2018 году снизилась на 25 % по сравнению с 2017 годом.

Активы предприятия в 2018 г. увеличились на 10 % за счет увеличения внеоборотных активов на 54 % и одновременного снижения оборотных активов на 8 %. Основной источник формирования имущества предприятия – заёмные средства, доля которых составила 59 %. Темпы роста основных показателей за 2016–2018 гг., представлены на рисунке 2.3.

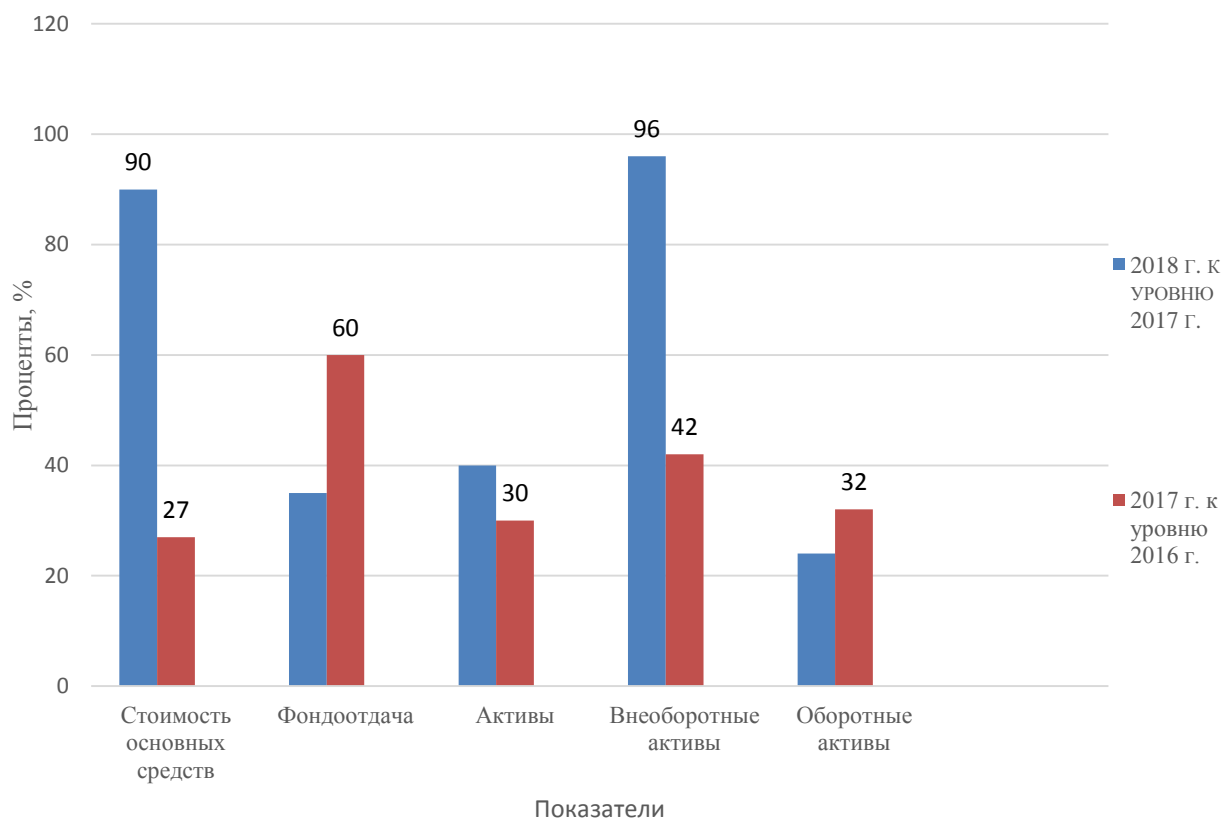


Рисунок 2.3 – Темпы роста основных показателей за 2016 – 2018 гг.

Значение рентабельности активов по чистой прибыли свидетельствует о весьма низкой эффективности использования имущества. Уровень рентабельности активов по чистой прибыли в размере 1 % обеспечивается высокой оборачиваемостью активов, составившей 2,088 оборота за год, при низкой доходности (0,480 %) всех операций (по чистой прибыли).

Анализ финансовой устойчивости предприятия позволяет говорить о незначительном запасе прочности, обусловленном низким уровнем собственного капитала. Таким образом, у предприятия имелись ограниченные возможности привлечения дополнительных заёмных средств без риска потери финансовой устойчивости. Можно прийти к выводу, что предприятие относится ко второй группе инвестиционной привлекательности. Платежеспособность и финансовая устойчивость предприятия находятся, в целом, на приемлемом уровне. Предприятие имеет удовлетворительный уровень доходности, хотя отдельные

показатели находятся ниже рекомендуемых значений. Следует отметить, что данное предприятие устойчиво к колебаниям рыночного спроса на продукцию и другим факторам финансово–хозяйственной деятельности.

Динамика финансовых результатов АО «ЧЭМК» за период 2017 – 2018 гг. представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1–Динамика финансовых результатов АО «ЧЭМК», тыс. руб.

Наименование показателя	2018 г.	2017 г.	Темп роста, %
Выручка	60 102 139	49 644 703	6,231
Себестоимость продаж	45 970 392	38 279 538	1,200
Валовая прибыль (убыток)	14 131 747	11 365 165	1,243
Коммерческие расходы	900 580	726 101	1,240
Управление расходами	1 512 600	1 322 217	1,143
Прибыль (убыток) от продаж	11 718 567	9 316 847	1,257
Доходы от участия в других организациях	0	0	0
Проценты к получению	107 860	354 126	0,304
Проценты к уплате	11 718 567	4 448 538	2,634
Прочие доходы	3 016 998	7 953 971	0,379
Прочие расходы	2 555 914	8 726 713	0,292
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 140 514	4 449 693	2,054
Текущий налог на прибыль	2 045 530	1 049 311	1,949
Изменение отложенных налоговых обязательств	458 727	44 258	10,364
Изменение отложенных налоговых активов	2 649	20 124	0,131
Прочее	95 916	129 290	0,741
Чистая прибыль (убыток)	7 652 276	3 335 474	2,294
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	0	0	0
Совокупный финансовый результат периода	7 652 276	335 474	22,810

Эти данные позволяют сделать вывод, что положение компании на рынке производства ферросплавов как минимум устойчива.



Для АО «ЧЭМК» необходимо достичь устойчивого роста организации, сохранив высокое качество продукции при увеличении объемов производства, что соответствует миссии предприятия, долгосрочной цели и задачам.

Объем производства позволит предприятию увеличить долю рынка по отношению к конкурентам. Дальнейшее совершенствование качества продукции, а также совершенствование технологии ее изготовления призвана способствовать снижению брака до минимума.

## 2.2 Порядок организации проведения проверок потенциальных партнеров работниками службы экономической безопасности

Отдел экономической безопасности является самостоятельным структурным подразделением АО «ЧЭМК». Создается, реорганизуется и ликвидируется приказом Генерального директора.

Назначение на должность, изменение и расторжение заключенного с начальником отдела трудового договора производят в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами АО «ЧЭМК», на основании приказа Генерального директора.

На должность начальника отдела может быть назначено лицо, имеющее высшее образование (юридическое или (и) экономическое) и опыт работы по специальности не менее пяти лет. Начальник отдела должен знать основные структуры предприятия, режимы работы, технологические процессы и так далее. Взаимосвязь организационного и информационного сопровождения экономической безопасности АО «ЧЭМК» представлена на рисунке 2.4.

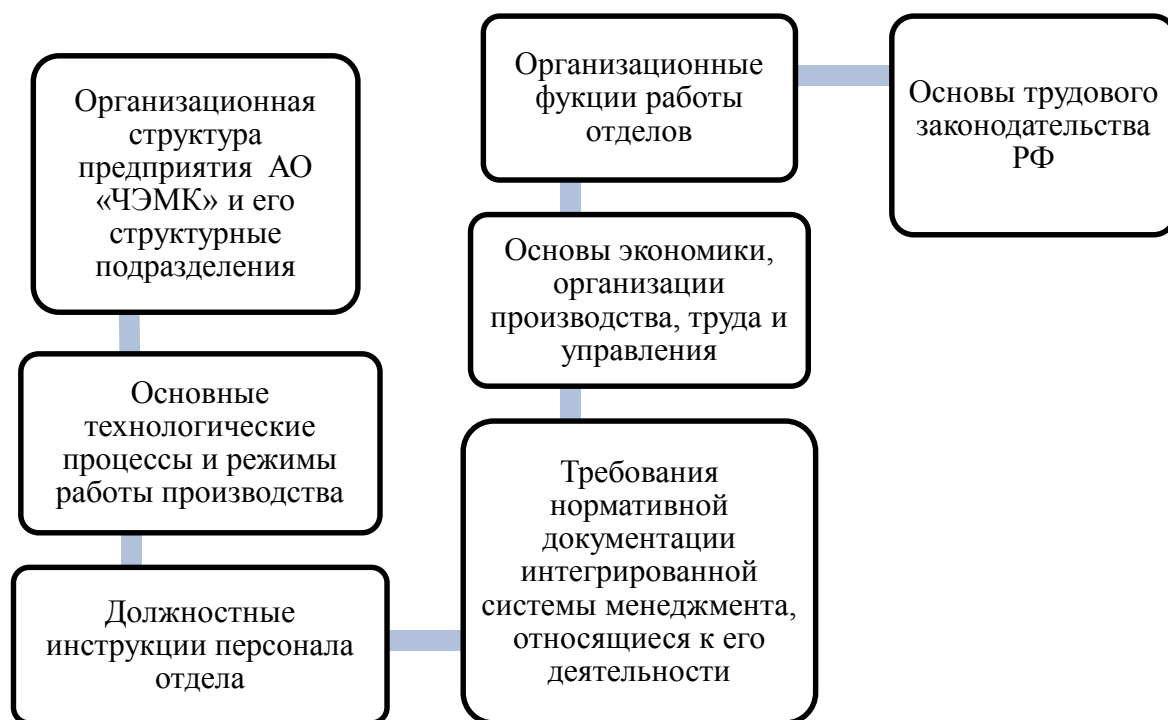


Рисунок 2.4 – Взаимосвязь организационного и информационного сопровождения экономической безопасности АО «ЧЭМК»

Основные нормативные документы службы экономической безопасности представлены на рисунке 2.5.

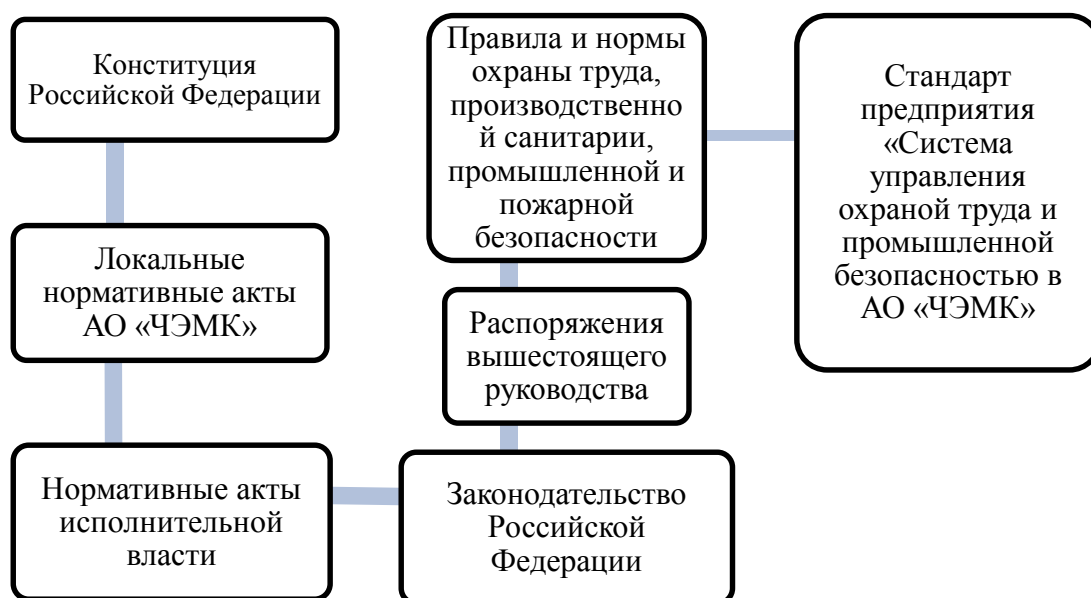


Рисунок 2.5 – Основные нормативные документы службы экономической безопасности

При отсутствии начальника отдела его обязанности исполняет лицо, назначенное в установленном порядке. Данное лицо приобретает соответствующие права и несет ответственность за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей, таких как: Принятие необходимых и достаточных мер для защиты интересов АО «ЧЭМК» от негативного влияния внешних угроз, к которым относятся противоправные действия конкурентов, недобросовестных партнеров, криминальных структур, представителей контролирующих и правоохранительных органов.

Так же планировать, определять и осуществлять действия, направленные на достижение целей и разрешение задач в необходимый срок и с должным качеством, поставленных перед отделом высшим руководством, либо стоящих перед ним в силу производственной или иной необходимости. обеспечивать принятие достаточных мер для предотвращения нарушения прав АО «ЧЭМК», прекращения нарушения, а также мер по возмещению ущерба, причиненного АО «ЧЭМК».

Обеспечение сбора сведений и информации о готовящихся, совершаемых либо совершённых правонарушениях против собственности и экономических интересов АО «ЧЭМК»; принятие необходимых и достаточных мер для защиты интересов АО «ЧЭМК» от негативного воздействия внутренних угроз; участвовать в расследовании аварий, чрезвычайных происшествий, проведении проверок и служебных расследований невыполнения плановых заданий, наносящих экономический ущерб; обеспечение экономической обоснованности (разумности) цен, предлагаемых структурными подразделениями, отвечающими за закупку сырья, материалов, оборудования, запасных частей, прочих материально-технических ценностей, а так же структурными подразделениями, отвечающими за выполнение работ (оказание услуг) сторонними организациями, для заключения договоров купли-продажи, поставки, подряда.

Способствовать созданию условий работы, позволяющих персоналу отдела работать с наибольшей отдачей. Объективно оценивать результаты работы персонала отдела, эффективно управлять коллективом, используя для этого все

имеющиеся в его распоряжении информационные, административные, мотивационные средства; Обеспечение безопасного производства работ в отделе; Обеспечение сохранности и выполнения требований нормативной документации интегрированной системы менеджмента персоналом отдела.

Выполнять распоряжения вышестоящего руководства. Соблюдать трудовую и производственную дисциплину; обеспечивать проверку фактов нарушения условий договоров, повлекших негативные последствия для АО «ЧЭМК», в том числе, приобретение некачественного сырья, материалов, запасных частей и механизмов; некачественное выполнение работ (оказание услуг); нарушение сроков поставки, выполнения работ (услуг); несоответствие количества товара.

Обеспечивать выявление лиц, допустивших фатальные нарушения условий договоров, как со стороны контрагентов АО «ЧЭМК», так и среди работников ответственных структурных подразделений АО «ЧЭМК»; использовать власть и влияние, которыми он обладает, только в целях достижения значимых результатов с соблюдением требований, устанавливаемых общепринятыми юридическими и моральными нормами. Обеспечивать изучение (проверку добросовестности, степень надежности) партнеров, клиентов, конкурентов и, при необходимости, кандидатов на работу. Предоставлять полученную информацию руководителям и ответственным структурным подразделениям для принятия решений; распределять работу среди персонала отдела и контролировать рациональное использование персоналом отдела рабочего времени;

Соблюдение правил и норм охраны труда, производственной санитарии, промышленной и пожарной безопасности, требования документации по выполняемой деятельности; консультирование и предоставление рекомендаций вышестоящему руководству, руководителям структурных подразделений и работникам АО «ЧЭМК» по вопросам обеспечения экономической безопасности;

Обеспечивать взаимодействие с правоохранительными органами. После согласования с вышестоящим руководством, обеспечивать передачу информации правоохранительным органам для привлечения к ответственности лиц, действия

которых нарушают законные интересы АО «ЧЭМК»; контролировать соблюдение персоналом отдела трудовой и производственной дисциплины, правил и норм охраны труда, производственной санитарии, промышленной и пожарной безопасности, требований нормативных правовых актов по выполняемой деятельности; обеспечивать функционирование интегрированной системы менеджмента в отделе.

Проводить анализ причин несоответствий, обнаруженных в процессе аудитов, разработку корректирующих и предупреждающих мероприятий по их устранению; Принятие мер по сохранности материальных ценностей и сведений, содержащих коммерческие интересы АО «ЧЭМК». Обеспечивать проведение сверки фактического наличия материальных ценностей с учетными и отчетными данными АО «ЧЭМК»; обеспечивать выявление юридических и физических лиц, в том числе работников АО «ЧЭМК», которые своими действиями или бездействием умышленно (неосторожно), наносят ущерб экономическим

Важнейшей функцией службы безопасности является всесторонняя проверка контрагентов, их анализ, контроль, надежность, при продаже и закупки сырья, материалов, оборудования или услуг.

Перед подписанием договора о сотрудничестве, необходимо владеть информацией о надежности, платежеспособности, чистоте контрагента. Также проверка контрагента необходима для предотвращения возникновения взаимоотношений с ненадежными партнерами.

Для получения как можно более полных данных и предупреждения рисков необходима предварительная проверка контрагентов.

Проверка существующего или потенциального бизнес-партнера – это целый комплекс мероприятий, которые направлены на сбор, правильную обработку и оценку таких сведений о партнере, проверку достоверности имеющихся документов, проверку финансово-хозяйственной деятельности и другое.

Владение информацией о контрагенте дает возможность построить правильную схему взаимоотношений с деловыми партнерами.

На предприятии существуют законные методы сбора информации о контрагентах и бизнес-партнерах.

К рискам, которые призвана предотвратить проверка бизнес-партнера относятся: нецелевое использование денежных средств; фиктивность ведения бизнеса, подделка и фальсификация договорных, платежных и иных документов, наличие залогов и иных обязательств, выяснение должностных полномочий или превышения полномочий, установление фактов причастности к деятельности криминальных структур. Обеспечение безопасности бизнеса напрямую зависит от получения достоверной информации о финансово-экономическом положении, деловой репутации, личности руководителей; способе формирования и размере уставного капитала, учредителях предприятия и распределении их долей внутри уставного капитала.

Установление в ходе проведения проверки несоответствий, нарушений, преднамеренного введения в заблуждение и иных фактов, отражающих «проблемность» взаимодействия с контрагентом может привести к необходимости проведения дополнительной проверки, с целью ужесточения договорных условий или полного отказа сотрудничества.

Установление деловых отношений с новым партнером, российским или с зарубежным, всегда сопряжено с экономическим риском.

Нередко, отказавшись от дополнительных затрат на проверку благонадежности потенциального партнера по бизнесу, предприятие несет определенные финансовые потери. Это приводит к тому, что из-за срыва поставок, не выполняются обязательства. Страдает репутация предприятия, снижаются показатели его деловой активности и инвестиционной привлекательности.

Чтобы оценить добросовестность потенциального партнера, руководитель службы экономической безопасности предприятия должен владеть следующей информацией:

- наличие (отсутствие) в его составе дочерних и (или) материнских компаний;
- сведения фактического адреса (при наличии таковых), и их причины;

- сведения об изменении состава учредителей, руководителей (при наличии таковых) и их причины;
- наличие ликвидных активов;
- наличие судебных либо административных разбирательств;
- наличие связей с криминальными структурами;
- обнаружение мошенничества в историческом прошлом потенциального партнера;
- исполнение обязательств по кредитам и долгам (есть ли долги и какова динамика их погашения);
- наличие у предприятия долговременных партнеров и их отзывы о сотрудничестве;
- проверка подлинности и актуальности регистрационных данных;
- сведения, подтверждающие наличие офиса, расположенного по фактическому адресу потенциального партнера;
- проверка отсутствия фиктивности назначения директора и учредителей потенциального партнера;
- проверка соответствия количества сотрудников штатным единицам;
- установление местонахождения складов и дополнительных офисов;
- предоставление сведений о действующих счетах потенциального партнера;
- предоставление информации из баланса за последний отчетный период;
- проверка наличия у компании постоянных деловых партнеров;
- проверка деловой репутации компании-потенциального партнера на рынке;
- предоставление сведений о наличии проблем во взаимоотношениях с поставщиками и контролирующими органами.

Если при проверке потенциального контрагента у предприятия возникают несоответствия с какими – либо пунктами, то могут появиться основания для отказа подписания договора, либо заключение краткосрочного контракта, либо среднесрочного контракта с ограничительными условиями.

Таковыми основаниями для группировки разбивки по степени надежности могут стать:

- 1) отсутствие у организация собственного помещения (организация арендует помещение, причем недавно);
- 2) отсутствие работников, в штате – лишь одни руководители;
- 3) отсутствие движения денежных средств по счету;
- 4) фирма обслуживается в ненадежном банке;
- 5) фирма несвоевременно рассчитывается с бюджетом;
- 6) фирма зарегистрирована в оффшорной зоне;
- 7) несовпадение юридического адреса фирмы и фактического местонахождения, прописка руководителя фирмы в другом регионе;
- 8) негативная информация о руководителе фирмы;

Следует внимательно проанализировать учредительные и иные документы контрагента, желательно также произвести их экспертизу. Криминалистическая экспертиза документов производится прежде всего на предмет установления их подлинности и отсутствия признаков подделки, таких как:

- подчистки;
- дописки;
- правления;
- допечатки на пишущих машинках;
- подделки печатей и штампов;
- подделки подписей.

Группированные признаки для разбивки клиентов по степени их надежности представлены в таблице 2.5.

Так же на практике предприятие сотрудничает и с зарубежными партнерами, но для того что бы провести проверку добросовестности партнера анализ осложняется, потому что в каждом государстве сведения о юридических лицах носят различную степень конфиденциальности.



Таблица 2.5 – Группированные признаки для разбивки клиентов по степени их надежности

Направление проверка	Критерии добросовестности	Основания для отказа подписания договора
Проверка подлинности и актуальности регистрационных данных.	Продолжительность и стабильность существования предприятия.	
Подтверждение наличия офиса, установление фактического адреса компании.	Изменялся ли фактический адрес, и если да, то по какой причине.	Несовпадение юридического адреса фирмы и фактического местонахождения, отсутствие у фирмы собственного помещения (фирма арендует помещение, причем не давно).
Проверка данных о наличии реально действующих директора и учредителей компании.	Изменялся ли состав учредителей, руководителей, если да, то в связи с чем.	
Проверка количества штатных сотрудников.		Отсутствие работников в штате, одни руководители.
Установление местонахождения складов и дополнительных офисов.	Наличие, либо отсутствие дочерних и/или материнских компаний.	
Предоставление сведений о действующих счетах компании.		Фирма обслуживается в ненадежном банке.
Предоставление информации из баланса за последний отчетный период.		
Проверка наличия у компании постоянных деловых партнёров.		Отсутствие движения денежных средств по счету.
Проверка деловой репутации компании на рынке.		
Предоставление сведений о наличии проблем во взаимоотношениях с поставщиками и контролирующими.		

Например, в странах – членах Европейского Союза сбор и передача информации о физических лицах запрещены, а выяснение каких-либо сведений о

юридических лицах – прерогатива государственных структур и европейских негосударственных организаций.

Особенности законодательства страны, в которой работает компания-потенциальный партнер, следует знать и для того, чтобы обеспечить судебную перспективу использования полученных сведений при неблагоприятном течении сотрудничества и защитить свои интересы.

Так, нередко фирмы при составлении договора с иностранным партнером допускают ошибки, которые, в случае нарушения контракта, не позволяют вернуть вложенные средства, либо отправленный на реализацию товар.

Важно, чтобы в договоре было указано реальное место, где находится офис иностранного контрагента, поскольку, если дело дойдет до судебного разбирательства, дополнительные издержки будут связаны с возбуждением дела, перевозкой документов (регистрационных документов, отчетов о налогах и др.).

С учетом всех проверок на каждого контрагента составляется личная записка. Форма «личной записки» составляемая для каждого контрагента представлена в приложении В.

На выбор потенциальных контрагентов так же влияют показатели дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. По ним мы сможем определить на сколько предприятие зависит от недобросовестности поведения дебиторов при оплате продукции.

Основной целью проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации является получение объективной оценки их платежеспособности, финансовой устойчивости.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации

Кредиторская задолженность субъекта перед другими лицами хотя и является положительной для клиента, но высокая кредиторская задолженность может стать проблемой для предприятия.

Для оценки совместного влияния дебиторской и кредиторской задолженностей на период оборота капитала и на создаваемую стоимость следует рассчитать показатели, представленные в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Сравнительный анализ кредиторской и дебиторской задолженности

Показатель	2017 год	2018 год	Темп прироста, %
Выручка, тыс. руб.	49 644 703	60 102 139	21,06
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	11 046 249	5 898 882	-46,59
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	5 547 068	6 267 714	12,99
Чистая кредитная позиция, тыс. руб.	5 499 181	-368 832	-106,70
Период оборота дебиторской задолженности, дни	80,10	35,33	-55,89
Период оборота кредиторской задолженности, дни	40,22	37,54	-6,66
Потери от инфляционного обесценения дебиторской задолженности, тыс. руб.	26 511,09	141 573,16	434,01
Выигрыш от инфляционного обесценения кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств, тыс. руб.	133 129,63	150 425,13	12,99
Итоговые потери от чистой кредитной позиции, тыс. руб.	106 618,54	8 851,97	-91,69
Темп инфляции	2,4%		

Действующая система оценки достаточно совершенна при рассмотрении каждого потенциального партнера в отдельности, однако она не позволяет комплексно оценить всех имеющих к сотрудничеству контрагентов одновременно.

#### Выводы по разделу два

АО «ЧЭМК» – крупнейший производитель ферросплавов в России. К основополагающим факторам, действующих на деятельность предприятия является: общее состояние и тенденция спроса на произведенную продукцию, политика государства, поведение конкурентов на рынке, политика производства предприятия.

Основная цель организации – обеспечение производства и поставка продукции.

В АО «ЧЭМК» существует отдел экономической безопасности. Отдел является самостоятельным структурным подразделением, подчиняется генеральному директору.

Важнейшей функцией службы является всесторонняя проверка контрагентов, их анализ, контроль и надежность.

Проверка существующих или потенциальных контрагентов – это целый комплекс мероприятий, которые направлены на сбор, правильную обработку и оценку таких сведений о партнере.

Владение информацией о контрагенте дает возможность построить правильную схему взаимоотношений с деловыми партнерами.

Для того что бы дать оценку руководитель фирмы должен оценить добросовестность компании, как и с экономической стороны, так и с финансовой сферы

Если при проверке потенциального контрагента у предприятия возникают не соответствия с какими – либо пунктами, то могут появиться основания для отказа сотрудничества.

### 3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ОЦЕНКИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ПАРТНЕРОВ В АО «ЧЭМК»

#### 3.1 Разработка мер, направленных на улучшение информационных и организационных аспектов выявления признаков недобросовестности потенциальных партнеров

Помимо экономических рисков при работе с контрагентом могут возникать и финансовые риски: срыв сроков поставок, поставки некачественного товара или не поставка продукции, неоплата, невозврат предоплаты так далее.

Хорошо, если проблему можно решить путем переговоров, и поставщик готов заменить бракованный продукт или предоставить скидку на следующую партию товара в случае срыва сроков поставки.

Однако может оказаться, что безответственное поведение контрагента становится для него нормой, что неизбежно приводит к потере финансовых ресурсов.

Невольное сотрудничество с предприятиями оказавшимися участниками мошеннических операций, оставляет негативный след на всех его партнерах.

Так, чтобы выявить истинные намерения контрагента, необходимо провести ряд проверок, которые позволят удостовериться в том, что потенциальный партнер является действующим юридическим лицом без признаков фирм-однодневок.

Для оценки потенциальных партнеров на наличие признаков недобросовестного поведения, предлагается пошаговый алгоритм их проверки.

Предлагаемый алгоритм проведения проверки контрагента на наличие недобросовестного поведения представлен на рисунке 3.1.

Первый этап. Запрос основополагающих документов предприятия и их проверка. Результатом этапа является выявление о наличии (отсутствия) признаков сокрытия информации.



Рисунок 3.1 – Предлагаемый алгоритм проведения проверки контрагента на наличие недобросовестного поведения

К перечню основополагающих документов в настоящее время относятся:

- 1) устав предприятия;
- 2) свидетельство о государственной регистрации;
- 3) свидетельство о налоговом учете;
- 4) решение об избрании руководителя, дата последнего назначения;
- 5) приказы о назначении руководства и главного бухгалтера, паспортные данные;
- 6) доверенность представителя;
- 7) лицензия СРО;
- 8) выписка из ЕГРЮЛ;
- 9) справка налоговых инспекций о счетах:
  - декларация по налогу на прибыль НДС;
  - бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах.

К сожалению, данный перечень основополагающих документов для выявления признаков недобросовестности ведения бизнеса при проведении проверки не является обязательным и не утвержден на законодательном уровне, поэтому контрагент вправе отказаться от предоставления запрашиваемых данных.

Сам по себе подобный отказ может вызвать настороженность, поскольку у работников службы экономической безопасности, у добросовестных компаний, вся документация, как правило, находится в порядке и не вызывает опасений при ее востребовании.

Если появляются сомнения в достоверности их документов необходимо осуществлять перепроверку, через различные интернет ресурсы.

В настоящее время существуют разные электронные источники, в число наиболее приемлемых для проведения перепроверки сведений, полученных от контрагентов для АО «ЧЭМК», рекомендуется использовать источники, представленные в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Рекомендуемые электронные источники для проведения перепроверки сведений, полученных от контрагентов

Информация	Наименование сайта	Электронный адрес
Сведения из ЕГРЮЛ	Сайт ФНС России	<a href="http://egrul.nalog.ru/">egrul.nalog.ru/</a>
Задолженность по уплате налогов, непредставление налоговой отчетности более года.	Сайт ФНС России	<a href="http://service.nalog.ru/zd.do">service.nalog.ru/zd.do</a>
Адреса массовой регистрации.	Федеральная налоговая служба	<a href="http://service.nalog.ru/addrfind.do">service.nalog.ru/addrfind.do</a>
Регистрация изменений, вносимых в учредительные документы, или сведений, которые содержатся в ЕГРЮЛ.	Федеральная налоговая служба	<a href="http://service.nalog.ru/uwsfind.do">service.nalog.ru/uwsfind.do</a>
Дисквалифицированные лица.	Федеральная налоговая служба	<a href="http://service.nalog.ru/disqualified.do">service.nalog.ru/disqualified.do</a>
Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица.	Федеральная налоговая служба	<a href="http://service.nalog.ru/disfind.do">service.nalog.ru/disfind.do</a>
Решения регистрирующих органов о предстоящем исключении недействующих юридических лиц из ЕГРЮЛ.	Федеральная налоговая служба	<a href="http://vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/">vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/</a>
Лица, в отношении которых факт невозможности осуществления руководства установлен (подтвержден) в судебном порядке.	Федеральная налоговая служба	<a href="http://service.nalog.ru/svl.do">service.nalog.ru/svl.do</a>
Юридические лица, с которыми отсутствует связь по указанному ими адресу (внесенному в ЕГРЮЛ)	Федеральная налоговая служба	<a href="http://service.nalog.ru/baddr.do">service.nalog.ru/baddr.do</a>
Физлица, которые являются руководителями или учредителями нескольких юридических лиц.	Федеральная налоговая служба	<a href="http://service.nalog.ru/mru.do">service.nalog.ru/mru.do</a>



На втором этапе осуществляется составление личной записки на контрагента, приложение В. Результатом данного этапа должно стать формирование базы данных о предполагаемых контрагентах.

На третьем этапе определяется степень добросовестности поведения потенциального партнёра. Результатом этапа будет оценка уровня безопасного взаимодействия с потенциальными контрагентами, для этого необходимо распределить организации в зависимости от их добросовестного поведения на рынке, на три уровня риска. Характеристика организаций по показателям их поведения с рекомендуемой или предлагаемой разбивкой по уровням риска на рынке представлена в таблице 3.2

Таблица 3.2 – Характеристика организаций по показателям их поведения с рекомендуемой разбивкой уровня риска

Уровень риска	Характеристика
Низкий уровень	Организации, давно функционирующие на рынке, имеющие стабильно растущий объём продаж, растущую прибыль, высокий кредитный рейтинг, высокое качество управления, хорошую деловую репутацию, режим благоприятствования со стороны государства
Средний уровень	Организации, работающие на рынках с высокой отраслевой конкуренцией, имеющие среднее положение на рынках, устойчивые финансовые результаты в прошлом, но не определенный прогноз на будущее, краткосрочную кредитную историю, не имеющие претензий со стороны государства
Высокий уровень	Организации, имеющие неустойчивый объём продаж, финансовые результаты низкого качества, высокий объём обязательств, признаки финансовой неустойчивости

Уровень риска тесно связан с добросовестностью поведения компании. При минимальном риске предполагаемого партнера, добросовестность компании может быть не подтверждена и на оборот.

Предлагаемая шкала приемлемости взаимодействия с контрагентами в

зависимости от уровня риска и добросовестности их поведения представлена в рисунке 3.2

		Добросовестность поведения	
		Добросовестное поведение	Недобросовестное поведения
Риск	Высокий	Взаимодействие неприемлемо	Взаимодействие неприемлемо
	Средний	Взаимодействие приемлемо	Взаимодействие неприемлемо
	Низкий	Взаимодействие приемлемо	Взаимодействие приемлемо

Рисунок 3.2 – Шкала приемлемости взаимодействия с контрагентами от уровня риска и добросовестности их поведения

На четвёртом этапе, следует провести сравнительный анализ контрагентов по данным полученных на предыдущих этапах. Результатом этапа будет получение комплексного представления о возможных проблемах будущего взаимодействия с потенциальными партнерами.

Так же для оценки уровня безопасности взаимодействия с различными контрагентами необходимо использовать такой инструмент оценки, рейтингования в зависимости от классности, который будет влиять на выбор политики для заключения контрактов. Рейтинговая оценка призвана выявить зону риска взаимодействия с контрагентом АО «Х» на основе расчета баллов. Предлагается осуществлять большую оценку по восьми группам показателей, пример расчета для условного контрагента АО «Х» представлено в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Рейтинговая оценка, взаимодействия с контрагентом АО «Х»

Наименование показателя	Уровень риска			Балльная оценка			Значения	Значимость
	высокий	средний.	низкий	I кл.	II кл.	III кл.		
1 Степень обеспечения собственными ресурсами								
1.1 Отношения СК к совокупным активам	>0,5	0,4-0,5	0,3-0,4	0	0	0	0,24	0,5
1.2 Отношения собственных оборотных средств и ОК	>0,3	0,2-0,3	0,15-0,2	1	1	1	0,42	0,25
1.3 Соотношение собственных оборотных средств и СК	>0,3	0,2-0,3	0,15-0,2	1	1	1	0,65	0,25
Интегральный коэффициент группы = 7								
2 Обеспеченность заемными средствами								
2.1 Коэффициент долгосрочного привлечения средств	<1	1 -1,2	1,2-1,5	1	1	1	0,68	0,6
2.2 Коэффициент краткосрочной задолженности	<1	1- 1,2	1,2 - 1,4	1	1	1	0,28	0,4
Интегральный коэффициент группы =14								
3 Устойчивость уставного капитала								
3.1 Отношение внеоборотных активов и уставного капитала	>2 - 6	6 – 10	10 – 14	0	0	0	142,48	0,25
3.2 Отношение чистых активов и уставного капитала	>1,5	1,2 -1,5	1 - 1,2	0	0	0	45,4	0,25
3.3 Отношение кредиторской задолженности и уставного капитала	>0,5-0,7	0,7-1	1 - 1,2	0	0	0	34,53	0,25
3.4 Соотношение собственного и уставного капитала	>0,4 - 0,5	0,6- 0,8	0,8-1,2	0	0	0	56,38	0,25
Интегральный коэффициент группы = 11								
4 Формирование основного и оборотного капитала								
4.1 Отношение СК и внеоборотных активов	>0,5	0,4-0,5	0,3-0,4	0	0	1	0,39	0,4
4.2 Отношение оборотного капитала и внеоборотных активов	>1,2	1-1,2	0,8-1	0	0	1	0,80	0,3

Окончание таблицы 3.3

Наименование показателя	Уровень риска			Балльная оценка			Значения	Значимость
	высоки	средний	низкий	I	II	III		
4.2 Отношение оборотного капитала и внеоборотных активов	>1,2	1-1,2	0,8-1	0	0	1	0,80	0,3
4.3 Отношение производственных фондов и активов	> 0,5	0,4-0,5	0,3-0,4	0	0	0	0,20	0,3
Интегральный коэффициент группы = 11								
5 Оборачиваемость капитала								
5.1 Оборачиваемость совокупных активов	>0,5	0,4-0,5	0,3-0,4	0	1	1	0,39	0,4
5.2 Оборачиваемость текущих активов	>2	1,6 - 2	1,2-1,6	0	0	0	0,64	0,4
5.3 Оборачиваемость основного капитала	> 6	4 - 6	3 – 4	0	0	0	0,41	0,3
Интегральный коэффициент группы = 18								
6 Платежеспособность								
6.1 Текущая ликвидность	>2	>2	>2	0	0	0	1,76	0,4
6.2 Абсолютная ликвидность	>0,2	>0,2	>0,2	1	1	1	0,45	0,4
6.3 Промежуточная ликвидность	>0,8	>0,8	>0,8	1	1	1	0,46	0,2
Интегральный Совокупный коэффициент группы = 14								
7 Кредитоспособность организации								
7.1 Соотношение заемного и собственного капитала	<1	1-1,3	1,3-1,5	1	1	1	30,3	0,5
7.2 Соотношение заемного капитала и пассивов	<0,5	0,5-0,8	0,8-1	1	1	1	0,58	0,3
7.3 Соотношение привлеченного и заемного капитала	<0,3	0,3-0,5	0,5-0,8	1	1	1	0,00	0,2
Интегральный коэффициент группы = 14								
8 Рентабельность капитала								
8.1 Рентабельность общего капитала	>0,2	0,15-0,2	0,1-0,15	0	0	0	0,06	0,4
8.2 Рентабельность уставного капитала	>0,3	0,2-0,3	0,15-0,2	1	1	1	11,4	0,2
8.3 Рентабельность собственного капитала	>0,2	0,15-0,2	0,1-0,15	1	1	1	0,20	0,4
Интегральный коэффициент группы = 11								
Зона риска экономической безопасности				53,5	53,5	41,9		

Так с первоклассными клиентами могут заключаться договоры без ограничений условий, второклассным контрагентам могут устанавливаться ограничения объёмов сделок, а для третьеклассных – ограничения не только для объёмов сделок, но и с ограниченным периодом краткосрочности договора.

Шкала для определения зоны риска, представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Шкала для определения зоны риска

Зона риска, %	Предполагаемая зона риска
0 – 20	Безрисковая зона
20 – 40	Зона допустимого риска
40 – 60	Зона умеренного риска
60 – 80	Зона критического риска
80 – 100	Зона катастрофического риска

Вывод: по всем трем классам предприятие попадает в зону умеренного риска, следовательно, предприятие имеет среднюю степень доверия для доверительного партнёрства.

Следовательно, договор с таким контрагентом может заключаться лишь с дополнительными с незначительными ограничениями.

На заключительном пятом этапе должен быть вынесен вердикт о возможности сотрудничества и выбор варианта соглашения о сотрудничестве.

Поиск сведений по контрагентам и проверка их благонадежности чрезвычайно сложная работа, о именно она может способствовать максимальному снижению рисков финансовых потерь.

Скрупулёзная проверка добросовестности контрагентов способна снизить риск возникновения просроченных долговых обязательств, предотвратить подписание договора с недобросовестными компаниями, минимизировать риск проведения встречных проверок.

### 3.2 Оценка эффективности от внедрения предложенных рекомендаций

Согласно Налоговому кодексу ответственность за выбор контрагента полностью ложится на предприятие. Поэтому служба экономической безопасности предприятия должна быть заинтересована в оценке рисков и налоговых последствий, которые могут возникнуть в результате сотрудничества с сомнительными контрагентами.

Для апробации, предлагаемой системы рисков взаимодействия с контрагентами рассмотрим пример проведения проверки потенциальных условных клиентов «X», «Y», «Z», «U», «A», «D» из одного отраслевого сегмента.

Для каждого клиента должен быть предоставлен пакет документов, перечень которых представлен в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Перечень документов, представленных для каждого контрагента

Наименования запрашиваемых документов	АО «X»	ООО «Y»	ПАО «Z»	ОАО «U»	АО «A»	ЗАО «D»
ИНН	...0011	...0012	...0013	...0014	...0015	...0016
Устав	есть	есть	есть	есть	есть	есть
Свидетельство о государственной регистрации	есть	есть	есть	есть	есть	нет
Свидетельство о налоговой учете	есть	есть	есть	есть	есть	есть
Решение об избрании руководства (дата назначения)	есть	есть	есть	есть	есть	есть
Приказы о назначении	есть	нет	есть	есть	нет	есть
Паспортные данные руководства и главного бухгалтера	нет	нет	есть	есть	есть	нет
Доверенность представителя	есть	нет	нет	есть	есть	нет
Лицензия СРО	нет	нет	нет	нет	нет	нет
Выписка из ЕГРЮЛ	есть	есть	есть	есть	есть	есть
Декларация по налогу на прибыль НДС	есть	есть	есть	есть	нет	есть

Окончание таблицы 3.5

Наименования запрашиваемых документов	АО «X»	ООО «Y»	ПАО «Z»	ОАО «U»	АО «A»	ЗАО «D»
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатов	есть	нет	есть	есть	есть	есть
Справка налоговых инспекций о счетах и расчет по страховым взносам	нет	нет	есть	есть	нет	есть

По результатам заполнения таблицы формируется личная записка, данные которой архивируются в специальной базе экономической службе предприятия.

При проведении проверки оценивается не только состояние клиентов в данный момент, но и моделируется поведение предприятия по отношению к проверяемым контрагентам в случае недобросовестности выполнения ими своих обязательств.

Перечень сведений для выявления признаков добросовестности (недобросовестности) контрагентов представлено в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Перечень сведений для выявления признаков добросовестности (недобросовестности) контрагентов

Перечень сведений	Вывод о добросовестности поведения контрагента		
	поведение, вызывающее доверие	поведение, вызывающее сомнение	поведение, не вызывающее доверия
1. Использование номинальных руководителей (учредителей)	Присутствие не менее 70% подтвержденных сведений из общего перечня	Присутствие более 40% подтвержденных сведений из общего перечня	Присутствие менее 40% подтвержденных сведений из общего перечня
2. Негативная информация в открытом доступе			
3. Публичность владельцев (руководителей) организации			
4. Известные контрагенты			
5. Информация о наличии активов			

По данным таблицы составим матрицу определения риска на основе недобросовестности партнеров. Матрица для определения уровня риска на основе выявленных признаков недобросовестности партнеров по результатам проверки, представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Матрица для определения уровня риска на основе выявленных признаков недобросовестности партнеров по результатам проверки

Название компании	Уровень риска	Добросовестность компании
АО «X»	Вариант 2	добросовестность подтверждена
ООО «Y»	Вариант 2	добросовестность не подтверждена
ПАО «Z»	Вариант 3	добросовестность подтверждена
ОАО «U»	Вариант 1	добросовестность подтверждена
АО «A»	Вариант 2	добросовестность подтверждена
ЗАО «D»	Вариант 1	добросовестность подтверждена

В результате оценки потенциальных партнеров, служба экономической безопасности сможет повысить качество и результативность своей работы, так же помочь смежным службам в решении вопросов о сотрудничестве с потенциальными партнерами (по всем направлениям деятельности, связанным с заключением контрактов, включая контракты на обучение персонала предприятия).

По сравнению с другими компаниями уровень риска самый низкий, добросовестность компании на высшем уровне и доля представленных документов, из числа запрошенных составляет более 50%.

#### Выводы по разделу три

Важнейшей функцией службы экономической безопасности: всесторонняя проверка контрагентов, их анализ, контроль и надежность.



Проверка существующих или потенциальных контрагентов – это целый комплекс мероприятий, которые направлены на сбор, правильную обработку и оценку сведений о партнере.

Внешне фирма может выглядеть благополучно, располагать красивым офисом и вежливым отделом продаж, однако никто не гарантирует, что у нее нет долгов, нет дела в суде и прочих неприятностей. Именно поэтому требуется тщательная проверка контрагента.

Компании, у которых есть какие-то проблемы, уже отлично научились изображать благонадежность, и способов для этого существует очень много. Нельзя доверять рекламе и щедрым скидкам, а также внешнему лоску персонала и прочему. Контрагентов требуется проверять по документам, используя официальные источники данных.

Проведение проверки контрагента – это гарантия того, что у вас в будущем не возникнет проблем с налоговой. Если сотрудниками инспекции будет решено, что вы не убедились в порядочности потенциального контрагента, то вы рискуете получить отказ в налоговой выгоде.

Таким образом проверка потенциальных контрагентов становится обязательной функцией перед заключением договора с предполагаемой компанией.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие предприятия в современных условиях хозяйствования невозможно без учета и нивелирования воздействия внутренних и внешних угроз его экономической безопасности. Это связано с тем, что его функционирование находится под воздействием множества факторов, которые необходимо систематизировать и учитывать при проведении комплексной оценки уровня экономической безопасности. В этой связи актуальной задачей становится исследование системы экономической безопасности предприятия.

Термин экономическая безопасность имеет много определений, но каждый автор рассматривает его, как стабильность, защищенность и финансовое равновесие. Его самой важной фикцией является обеспечение стабильного функционирования предприятия в условиях рыночной экономики.

Целью обеспечения экономической безопасности предприятия является ограждение его собственности и его сотрудников от источников угроз, как внешних, так и внутренних.

Ключевым фактором успешного развития предприятия, является грамотный и профессиональный менеджмент, а главным фактором – некомпетентность, недобросовестность, нерадивость персонала.

Предотвращением рисков и угроз, связанных с персоналом, которые негативно, влияют на экономическую безопасность предприятия, занимается кадровая безопасность.

АО «ЧЭМК» – крупнейший производитель ферросплавов в России. К основополагающим факторам, действующих на деятельность предприятия является: общее состояние и тенденция спроса на произведенную продукцию, политика государства, поведение конкурентов на рынке, политика производства предприятия.

Финансовое положение на 2018 г. по сравнению с 2017 г. стало более лучше, хотя предприятие имеет удовлетворительный уровень доходности.

Платёжеспособность и финансовая устойчивость находятся на приемлемом уровне.

Предприятие относится ко второй группе инвестиционной привлекательности. Платежеспособность и финансовая устойчивости предприятия находятся, в целом, на приемлемом уровне. Предприятие имеет удовлетворительный уровень доходности, хотя отдельные показатели находятся ниже рекомендуемых значений. Следует отметить, что данное предприятие устойчиво к колебаниям рыночного спроса на продукцию и другим факторам финансово - хозяйственной деятельности.

В АО «ЧЭМК» существует отдел экономической безопасности. Отдел является самостоятельным структурным подразделением, подчиняется генеральному директору. Важнейшей функцией службы экономической безопасности является: всесторонняя проверка контрагентов, их анализ, контроль и надежность.

Проверка существующих или потенциальных контрагентов – это целый комплекс мероприятий, которые направлены на сбор, правильную обработку и оценку таких сведений о партнере.

Что бы дать оценку руководитель фирмы должен оценить добросовестность компании и если появляется не соответствие, то могут появиться основания для отказа.

На предприятие существует проверка потенциальных контрагентов.

Контрагент это физическое или юридическое лицо, учреждение или организация, являющееся стороной в гражданско правовых отношениях, при заключении договора.

Проверка существующего или потенциального котрагента – это целый комплекс мероприятий, которые направлены на сбор, правильную обработку и оценку таких сведений о партнере, проверку достоверности имеющихся документов, проверку финансово-хозяйственной деятельности и другое.

Владение информацией о контрагенте дает возможность построить правильную схему взаимоотношений с деловыми партнерами.

На предприятии существуют законные методы сбора информации о контрагентах и бизнес-партнерах.

Следует внимательно проанализировать учредительные и иные документы контрагента, желательно также произвести их экспертизу.

Предложенная система хороша для рассмотрения одного потенциального партнера, но нет системы рассмотрения и анализа нескольких контрагентов.

Благонадежность контрагентов – это степень доверия к контрагенту, основанная на оценке динамики показателей производственно – финансовой деятельности и деловой репутации, характеризующих потенциальные инвестиционные и кредитные риски.

Невольное сотрудничество с предприятиями оказавшимися участниками мошеннических операций, оставляет негативный след на всех его партнерах.

Так, чтобы выявить истинные намерения контрагента, необходимо провести ряд проверок, которые позволят удостовериться в том, что потенциальный партнер является действующим юридическим лицом без признаков фирм – однодневок.

Оценивание потенциальных партнеров на наличие признаков недобросовестного поведения, предлагается пошаговый алгоритм их проверки.

Поиск контрагента и проверка его благонадежности – чрезвычайно сложная работа, но именно она может способствовать максимальному снижению рисков финансовых потерь.

Проверка добросовестности контрагентов способна снизить риск возникновения просроченных долговых обязательств, уменьшить риск подписания договора с недобросовестными компаниями или компаниями – однодневками, минимизировать риск проведения встречных налоговых проверок и улучшить репутацию и имидж компании.

Проверка контрагента – это комплексная и не разовая работа. Но она необходима, ведь на кону деньги и репутация компании. Налоговые органы предупреждают, что ответственность за выбор контрагента полностью лежит на компании. Поэтому она должна быть заинтересована в оценке рисков

и налоговых последствий, которые могут возникнуть в результате сотрудничества с сомнительными контрагентами.

В результате оценки потенциальных партнеров, служба экономической безопасности сможет повысить качество и результативность своей работы, помочь смежным службам в решении вопросов о сотрудничестве с потенциальными партнерами (по всем направлениям деятельности, связанным с заключением контрактов, включая контракты на обучение персонала предприятия).

Так же для оценки уровня безопасности взаимодействия с различными контрагентами необходимо использовать такой инструмент оценки, как их рейтинг в зависимости от классности, которая будет характеризовать выбор вариантов для заключения контрактов.

Внешне фирма может выглядеть благополучно, располагать красивым офисом и вежливым отделом продаж, однако никто не гарантирует, что у нее нет долгов, нет дела в суде и прочих неприятностей. Именно поэтому требуется тщательная проверка контрагента.

Компании, у которых есть какие-то проблемы, уже отлично научились изображать благонадежность, и способов для этого существует очень много. Нельзя доверять рекламе и щедрым скидкам, а также внешнему лоску персонала и прочему. Контрагентов требуется проверять по документам, используя официальные источники данных.

Проведение проверки контрагента – это гарантия того, что у вас в будущем не возникнет проблем с налоговой. Если сотрудниками инспекции будет решено, что вы не убедились в порядочности потенциального контрагента, то вы рискуете получить отказ в налоговой выгоде.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Авдеева, А.С. Риски и угрозы финансовой безопасности предприятий / А.С. Авдеева // Сборник научных трудов по материалам V Международной научно-практической конференции. – 2020. – С. 5-9.
- 2 Блажевич, О.Г. Содержание понятия «финансовая безопасность предприятия» и формирование системы показателей для ее оценки / О.Г. Блажевич // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2015. – № 3 (32). – С. 30-36.
- 3 Бойкова, А.В. Характеристика подходов к определению понятия экономической безопасности предприятия / А.В. Бойкова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 5–2. – С. 181-183.
- 4 Владыкин, А.А. Финансовый анализ как инструмент эффективного управления бизнес–процессами в хозяйствующих субъектах // Интернет–журнал «Науковедение». – 2014. – № 2 (21).
- 5 Гаевый, М.Д. Финансовый анализ / М.Д. Гаевый. – М.: КноРус, 2017. – 272с.
- 6 Галицкая, Ю.Н. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовую безопасность предприятия / Ю.Н. Галицкая // Сборник статей XIX Международной научно–практической конференции: в 3 ч. – 2018. – С. 262–266.
- 7 Герасимова, Е.Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. – М.: Форум, 2018. – 432 с.
- 8 Грига, Д.В. Составление прогнозного баланса, как один из методов планирования. Метод «процента от продаж» / Д. В. Грига. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2017. – № 2 (136). – С. 391-394.
- 9 Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник для магистров / Т.И. Григорьева. – М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2017. – 462 с.
- 10 Давыдова, Е.Ю. Финансовая безопасность предприятия в современных экономических условиях / Е.Ю. Давыдова // Территория науки. – 2016. – С. 66–70.

- 11 Десятниченко, Д.Ю., Остапенко В.В. Угрозы финансовой безопасности устойчивого функционирования предприятия // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – №4. – С. 76-78.
- 12 Игонина, Л.Л. Финансовый анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры / Л.Л. Игонина, У.Ю. Рощектаева, – М.: Русайнс, 2019. – 160 с.
- 13 Измайлова, Э.Т. Риски и угрозы финансовой безопасности предприятия / Э.Т. Измайлова // Академическая публицистика. – 2020. – № 2. – С. 31-37.
- 14 Ильяшенко, С.Н. Составляющие экономической безопасности и подходы к их оценке. // Актуальные проблемы экономики. – 2016. – № 3. – с.12-19.
- 15 Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега–Л, 2018. – 128 с.
- 16 Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предпр.: Уч. / А.Н. Жилкина. – М.: Инфра–М, 2018. – 384 с.
- 17 Кабанов, В.Н. Модель линии безубыточности при исследовании добавленной стоимости// Синергия. – 2016. – № 1. – С. 39-43.
- 18 Казакова, Н.А. Финансовый анализ: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 470 с.
- 19 Карзаева, Н.Н., Бабанская, А.С. Экономическая безопасность: учебное пособие. / Н.Н. Карзаева, А.С. Бабанская. – М.: Изд-во РГАУ-МСХА, 2016. – 292 с.
- 20 Камышанов, П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: Учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – М.: Инфра–М, 2018. – 352 с.
- 21 Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. – М.: Инфра–М, 2019. – 368 с.
- 22 Кирильчук, Н.А. Методы оценки финансовой безопасности предприятия / Н.А. Кирильчук // ScienceTime. – 2016. – № 4 (28). – С. 379-386.
- 23 Клепиков, Н.В. Теоретические основы обеспечения финансовой безопасности предприятия / Н.В. Клепиков // Сборник статей по итогам Международной научно–практической конференции. – 2020. – С. – 28-31.

- 24 Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 720 с.
- 25 Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Анализ отчетности / В.В. Ковалев/. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 512с.
- 26 Крюков, А.Ф. Анализ методик прогнозирования кризисной ситуации коммерческих организаций с использованием финансовых индикаторов / А.Ф. Крюков, И.Г. Егорычев // Менеджмент в России и за рубежом. – 2016. – 58 с.
- 27 Крылов, С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов./ – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун- та, 2016. – 160 с.
- 28 Лапуста, М.Г. Предпринимательство: учебник / М.Г. Лапуста. – Изд. испр. – Москва: ИНФРА–М, 2017. – 384 с.
- 29 Леонгардт, В.А. Учет и анализ (финансовый и управленческий учет): Учебное пособие / В.А. Леонгардт. –Ростов-на-Дону: Феникс, 2019. – 112 с.
- 30 Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. – М.: Дашков и К, 2016. – 216
- 31 Малышенко, В.А. Стратегический финансовый анализ как метод изучения комплексной финансовой устойчивости предприятия / В.А. Малышенко. – М.: Русайнс, 2019. – 480 с.
- 32 Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ (для бакалавров) / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КноРус, 2018. – 128 с.
- 33 Минаков, А.В. Экономическая безопасность субъектов малого и среднего бизнеса в современных условиях: понятие и анализ подходов / А.В. Минаков // Вестник экономики, права и социологии. – 2018. – № 3. С. 36-40
- 34 Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: Учебник / Н.С. Пласкова. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 318 с.
- 35 Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА–М, 2020. – 608 с.



36 Симонов, С.Г., Карашаш, Н.К. Оценка экономической безопасности предпринимательских структур: теоретико–методический аспект // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2018. – №1. – С. 177-182.

37 Стребкова, С.Ю. Индикаторы финансовой безопасности предприятия / С.Ю. Стребкова // Материалы Международной научно–практической конференции студентов и преподавателей. – 2016. – С. 208-211.

38 Сусиденко, О.В. Финансовая безопасность предприятия: теория, методы, практика / О.В. Сусиденко. – Киев: Изд-во ЦУЛ, 2015. – 128 с.

39 Трясцина, Н.Ю. Анализ операционного риска в организациях АПК / Н.Ю. Трясцина // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2015. – № 8. – С. 53-58.

40 Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ. Учебник / Т.У. Турманидзе. – М.: Юнити, 2017. – 736 с.

41 Хованских, С.Н. Система финансовой безопасности предприятия / С.Н. Хованских // Научный журнал. – 2019. – № 6. – С. 42-44.

42 Худолей, О.В. Современные подходы к определению понятия экономическая безопасность предприятия / О.В. Худовой // Научный вестник государственного образовательного учреждения Луганской Народной Республики «Луганский национальный аграрный университет». – 2018. – № 1. – С. 347-356.

43 Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова ; под общ.ред. проф. А.Д. Шеремета. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА–М, 2020. – 472 с.

44 Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л.П. Гончаренко; под общ.ред. Л.П. Гончаренко, Ф.В. Акулинина. – М.: изд. Юрайт, 2018. – 478 с.

45 Экономический анализ в 2 ч. Часть 1.: учебник для вузов / Н.В. Войтоловский [и др.]; под редакцией Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 291 с.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

## Альбом иллюстраций

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Экономическая безопасность»

### Оценка потенциальных контрагентов в системе экономической безопасности АО

«ЧЭМК»

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ  
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ – 38.05.01. 2020/739. ВКР

Количество листов 12

Руководитель ВКР, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ / Л.В. Ефименко /

«22» июня 2020г.

Автор

студент группы ЭУ-663

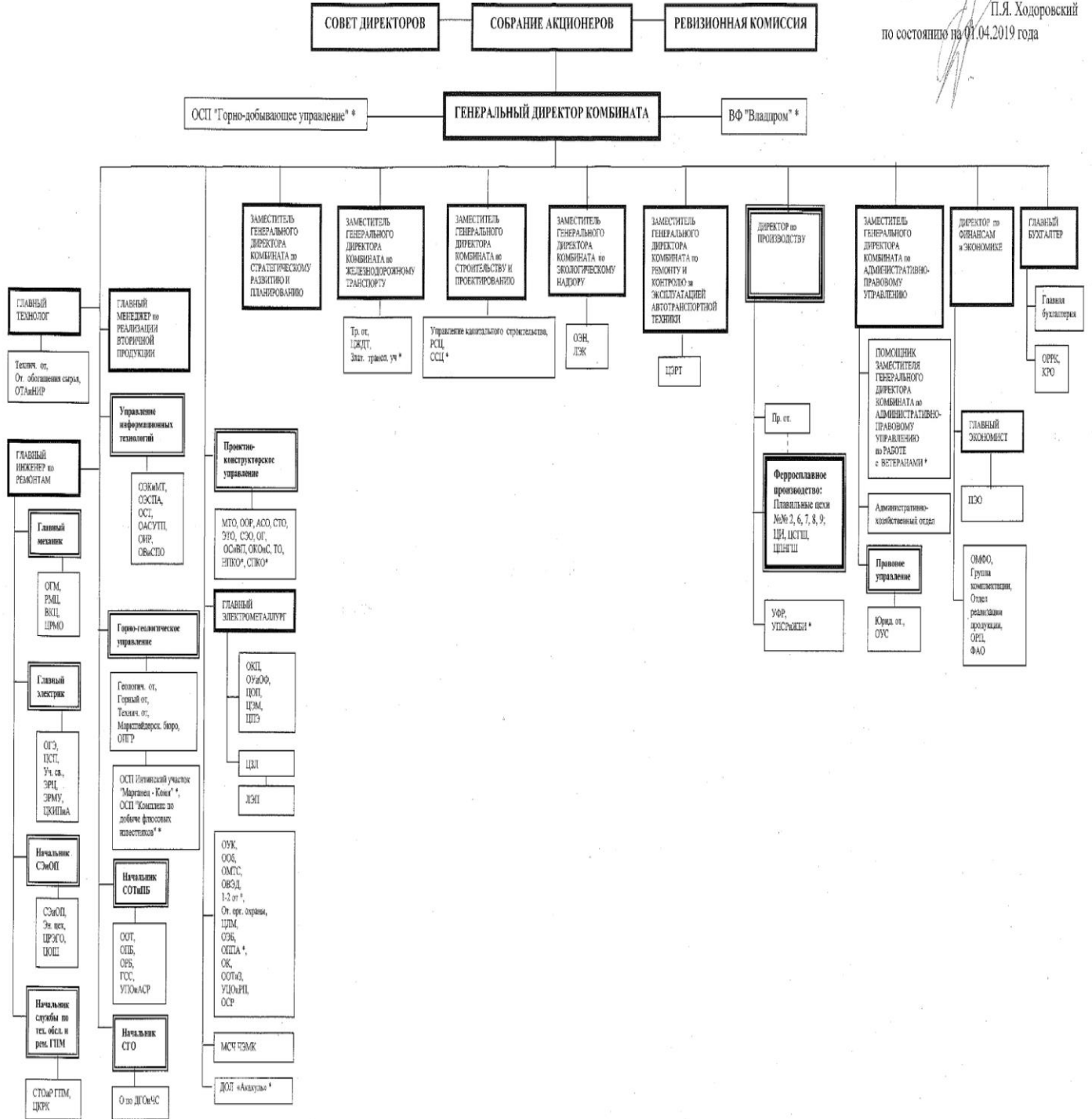
 / А.Р. Аюпова /

«22» июня 2020г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б  
Структура АО «ЧЭМК»

Структура управления АО «ЧЭМК»

УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор АО «ЧЭМК»  
П.Я. Ходоровский  
по состоянию на 01.04.2019 года



\* - СП, не входящие в ИСМ

Начальник отдела организации труда и заработной платы

Л.В. Тихонова

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Личная записка на контрагента



#### Открытое акционерное общество «Челябинский электрометаллургический комбинат»

(ОАО «ЧЭМК»)

454081, Челябинская область, г. Челябинск, улица Героев Танкограда, 80-п, строение 80.

[Http://www.chemk.ru](http://www.chemk.ru)

Телефон/ Phone (351) 772-63-10. Факс/fax (351) 772-63-73. E-mail: [info@chemk.ru](mailto:info@chemk.ru)

ОКПО 00186507, ОГРН 1027402319361, ИНН 7447010227 КПП 745450001

Исх .№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Начальнику КРО

С.Г. Кошману

Служебная записка

Для участия в тендере по спецификации № (полное наименование заказной спецификации), направляю сведения по потенциальному претенденту, допускаемого к участию в конкурсе:

<b>Предприятие</b>	Наименование	
	организационно-правовая форма	
<b>Реквизиты</b>	ИНН	
	КПП	
<b>Банк, где открыт счет предприятия</b>	Наименование	
	№ расчетного счета	
	№ корреспондирующего счета	
<b>Адрес</b>	Юридический	
	Фактический	

Окончание приложения В

<b>Сведения (Ф.И.О.)</b>	Руководитель	
	Главный бухгалтер	
	Исполнитель	
<b>Контакты ( телефон, эл. почта)</b>	Приемная( секретарь)	
	Руководителя	
	Исполнителя	
<b>Характеристика</b>	Производитель или действует в интересах третьих лиц.	
	Наличие договорных отношений в прошлом (№ договора, дата)	

В соответствии с п.23 «Положения о договорной работе» прилагаю квалификационные документы по контрагенту на \_\_\_\_\_ листах, необходимых для заключения проекта договора.

Полнота представленных и заверенных контрагентом документов мною проверена.

Начальник отдела оборудования

Л.П. Горра

Исполнитель: \_\_\_\_\_

Телефон : \_\_\_\_\_