



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

Научно-практическая конференция
по финансовому просвещению в России



СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Анализ информационных источников для оценки надежности партнеров по бизнесу

Монахова Э.Е.

Севастополь. 2023

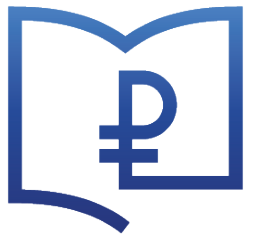
Что такое проверка контрагента?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- **Оценка партнеров по бизнесу** — это процесс проверки личности и благонадежности клиента. Это ключевой процесс в предпринимательской деятельности, который необходим для обеспечения законности и надежности всех сторон финансовой сделки.
- **Основные цели и задачи** анализа информационных источников для оценки надежности партнеров включают:
 - *1. Оценка финансового состояния партнера* — позволяет оценить финансовую стабильность и платежеспособность партнера. Это важно, чтобы убедиться, что партнер способен выполнить свои финансовые обязательства перед компанией.
 - *2. Проверка репутации партнера* — позволяет установить, насколько надежным и профессиональным он является. Это включает в себя изучение истории работы, отзывов клиентов, партнерских отношений, а также знакомств с другими компаниями.
 - *3. Оценка рисков* — позволяет оценить возможные риски, связанные с партнерством. Это включает в себя изучение истории финансовых проблем, судебных и арбитражных споров, а также нарушений законодательства или договоренностей.
 - *4. Проверка профессионализма* — позволяет оценить профессионализм и опыт партнера. Это может включать в себя изучение его квалификации, образования, сертификатов и лицензий.

Что такое проверка контрагента?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- **Проблемы**, с которыми можно столкнуться при анализ информационных источников:
- *1. Ограниченный доступ к информации* — некоторая информация может быть недоступна или ограничена для публичного доступа, что может затруднить полноценный анализ.
- *2. Поддельные или искаженные данные* — иногда информация может быть подделана или искажена, чтобы представить партнера в лучшем свете. Это может затруднить достоверный анализ.
- *3. Несоответствие информации* — различные источники могут предоставлять противоречащую информацию о партнере, что затрудняет анализ и требует дополнительных проверок.
- *4. Объективность источников* — источники информации могут быть предвзятыми или заинтересованными сторонами, что может повлиять на объективность данных. Поэтому необходимо обращаться к надежным и профессиональным источникам.

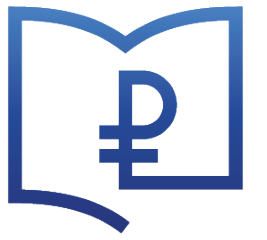
Что такое проверка контрагента?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- **Потенциальные риски** при построении взаимоотношений с контрагентами:
 - 1. Нарушение сроков поставок, количества поставляемой продукции, а также поставка некачественного материала (данный риск возникает со стороны поставщиков);
 - 2. Нарушение способа оплаты, договоренностей о ценах и т. д. (со стороны покупателя);
 - 3. Неисполнение контрагентом по истечении срока, предусмотренного контрактом, своих обязательств;
 - 4. Несостоятельность или банкротство контрагента, или наличие признаков банкротства;
 - 5. Остановка производства (деятельности) контрагента вследствие происшествий экологического характера (аварии, пожар);
 - 6. Налоговые риски (выявление налоговыми органами подозрительности сделки);
 - 7. Политические ситуации (санкции).

Что такое проверка контрагента?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- Процесс проверки контрагентов держится на трех базовых вещах:
- 1. Благонадежность — намерения компании и ее отношения с государством и другими бизнес-партнерами;
- 2. Оценка — выявление основных критериев оценки и объективной информации;
- 3. Знание — понимание того, какую информацию стоит учитывать, а какую — нет.

Схема анализа партнеров



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Определение критериев надежности партнеров

Поиск информации о партнерах

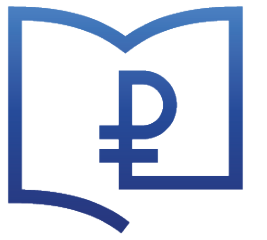
Сбор и анализ данных

Проверка репутации и истории партнеров

Оценка рисков

Принятие решения

Информационные источники для оценки надежности партнеров



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Кредитные бюро и
агентства

Публичные
финансовые отчеты

Профессиональные
сервисы

СМИ и новостные
ресурсы

Референции и
рекомендации

Сервисы по проверке контрагентов



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

GetScam

Такском Досье

IDX

Скрин
Контрагент

MTS ID Scan

Сервис
Контур.Фокус

CheckPerson

СПАРК-
Интерфакс

Checklic

СБИС

Коммерческий
информационно-
аналитический
центр России

Кредитный паспорт
от Бюро кредитных
историй

Системы
публичной
информации

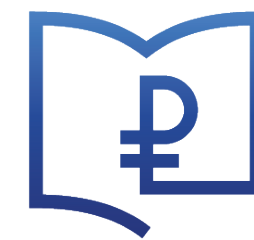
Сервисы
Таможенной
службы РФ

РАЭК



СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Научно-практическая конференция
по финансовому просвещению в России



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**

Монахова Э.Е.
monashka.01@mail.ru