

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-5-43-55

УДК 658.89(045)

JEL M21

Цифровые технологии — новая реальность анализа благонадежности контрагента

С.М. Бычкова^а, О.В. Швеца^б^а Санкт-Петербургский государственный аграрный университет, Санкт-Петербург, Россия;^б Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, Ленинградская область, Гатчина, Россия

АННОТАЦИЯ

Анализ потенциала применения цифровых инструментов для проверки благонадежности контрагента проводится на этапе преддоговорного взаимодействия с организацией, что позволяет снизить возможные финансовые, правовые, репутационные и налоговые риски. При применении специализированных платформ и онлайн-сервисов ожидаемые временные затраты на проведение такого рода оценки могут быть сокращены за счет подготовки комплексного отчета, отражающего основные аспекты деятельности вероятного делового партнера. Представленные на рынке цифровые продукты способны обеспечить реализацию подробного анализа финансового положения проверяемого экономического субъекта, его правового статуса, деловой репутации и аффилированности с другими юридическими лицами. Полученная информация позволяет определить вектор дальнейшего сотрудничества. **Целью** работы является рассмотрение возможности и перспективы применения цифровых инструментов при проведении процедуры «договорной дью дилидженс» (от англ. — должная добросовестность), осуществляемой специализированными организациями; авторами определены основные преимущества применения указанных технологий, заключающиеся в сокращении затрат времени на сбор и анализ информации о контрагенте и обеспечении расширенного доступа к различным базам данных. В исследовании были использованы **методы** синтеза, сравнительного и логического анализа. Практическая значимость проведенного исследования обусловлена тем, что представленные результаты сравнительной характеристики рассмотренных цифровых инструментов могут быть использованы экспертами, проводящими процедуру «договорной дью дилидженс» при принятии решения о возможности использования конкретного онлайн-сервиса в своей работе.

Ключевые слова: благонадежность контрагента; договорной дью дилидженс; цифровые инструменты; специализированные платформы; онлайн-сервисы; финансовое состояние организации

Для цитирования: Бычкова С.М., Швеца О.В. Цифровые технологии — новая реальность анализа благонадежности контрагента. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(5):43-55. DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-5-43-55

ORIGINAL PAPER

Digital Technologies: New Reality of Counterparty Reliability Analysis

S.M. Bychkova^a, O.V. Shvets^b^a Saint-Petersburg State Agrarian University, St.-Petersburg, Russia;^b State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Gatchina, Russia

ABSTRACT

The research carried the potential analysis for using digital tools to verify the due diligence of a counterparty out at the stage of pre-contractual interaction with the organization, which allows for reduced possible financial, legal, reputational and tax risks. When using specialized platforms and online services, it can reduce the expected time spent on such an assessment by preparing a comprehensive report that reflects the fundamental aspects of the activities of a potential business partner. The digital products presented on the market are able to provide a detailed analysis of the financial position of the audited economic entity, its legal status, business reputation and affiliation with other legal entities. The information obtained allows us to determine the vector of further cooperation. The aim of the work is to consider the possibility and prospects for the use of digital tools during the procedure of contractual due diligence, carried out

© Бычкова С.М., Швеца О.В., 2022

by specialized organizations; the authors identified the primary advantages of using these technologies, which are to reduce the time spent on collecting and analyzing information about the counterparty and providing expanded access to various databases. The study used methods of synthesis, comparative and logical analysis. The practical significance of the research is because experts have been conducting the contractual due diligence procedure when deciding on the possibility of using a particular online service in their work can use the presented results of the comparative characteristics of the considered digital tools.

Keywords: counterparty reliability; contractual due diligence; digital tools; specialized platforms; online services; financial condition of the organization

For citation: Bychkova S.M., Shvets O.V. Digital technologies: New reality of counterparty reliability analysis. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(5):43-55. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-5-43-55

ВВЕДЕНИЕ

Деловые взаимоотношения между экономическими субъектами обычно регулируются четким регламентом будущего сотрудничества в виде общей цели и разделения рисков между партнерами. При этом оценка благонадежности организации базируется на всесторонней информации, характеризующей ее деятельность, и на определении критериев, позволяющих оценить экономического субъекта с точки зрения стабильности финансового положения, соблюдения организационно-правовых требований, наличия положительной деловой репутации.

На снижение предпринимательских рисков, которые могут возникнуть при взаимодействии с недобросовестным контрагентом, направлена его комплексная проверка на предмет надежности, обычно проводимая организацией собственными силами либо с привлечением внешних консультантов [1]. Важность и актуальность этой проблемы не подлежит сомнению. Теоретико-методологической основой при проведении исследования стали работы И.А. Лебедева, А.А. Глушковой [1], А.С. Колтайс, А.А. Колтайс, Ю.А. Рубцовой, А.А. Шатровой [2], М.В. Галкиной, А.Г. Куртовой, С.И. Снаткиной, А.М. Выжитович [3], А.А. Тарасенко [4] и других представителей научного и экспертного сообщества.

Подчеркнем, что вопрос добросовестности контрагентов с каждым годом становится все более актуальным. Работа с фирмой-однодневкой может стать причиной возникновения существенных финансовых потерь и претензий со стороны налоговых органов, которым нужно будет обоснование выбора указанного партнера, поэтому для юридических лиц проведение комплексной проверки потенциального контрагента является необходимым инструментом для снижения финансовых и налоговых рисков в соответствии с требованиями Федеральной налоговой службы. Такие проверки рекомендуется осуществлять, используя все доступные специализированные и законные источники информации.

МЕТОДОЛОГИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Для достижения цели проводимого исследования — анализа потенциала применения цифровых технологий при проведении указанной проверки, были использованы методы синтеза, сравнительного и логического анализа, сочетание которых позволило реализовать всестороннюю оценку эффективности и перспективности применяемых инструментов [1].

На основе методик проверки благонадежности контрагента были выделены следующие ее направления:

- 1) проверка правового статуса экономического субъекта;
- 2) проверка сведений о деятельности организации;
- 3) выявление круга взаимосвязанных лиц;
- 4) комплексный финансовый анализ деятельности организации;
- 5) соотнесение собранной информации с критериями оценки рисков налогоплательщика при взаимодействии с недобросовестным контрагентом [2].

В ходе реализации обозначенных выше направлений эксперты используют специализированные цифровые технологии, позволяющие получать данные о потенциальном деловом партнере оперативно и комплексно [5]. Существующие программные решения, агрегирующие сведения из различных источников, обеспечивают получение комплексной информации об основных аспектах деятельности возможного контрагента по запросу пользователя. Несомненным преимуществом действующих сервисов является предоставление сведений о проверяемой организации в структурированном виде и формирование информации о возможных рисковых факторах сотрудничества с экономическим субъектом [6].

В отношении проверки контрагента на благонадежность можно выделить несколько цифровых технологий (рис. 1).

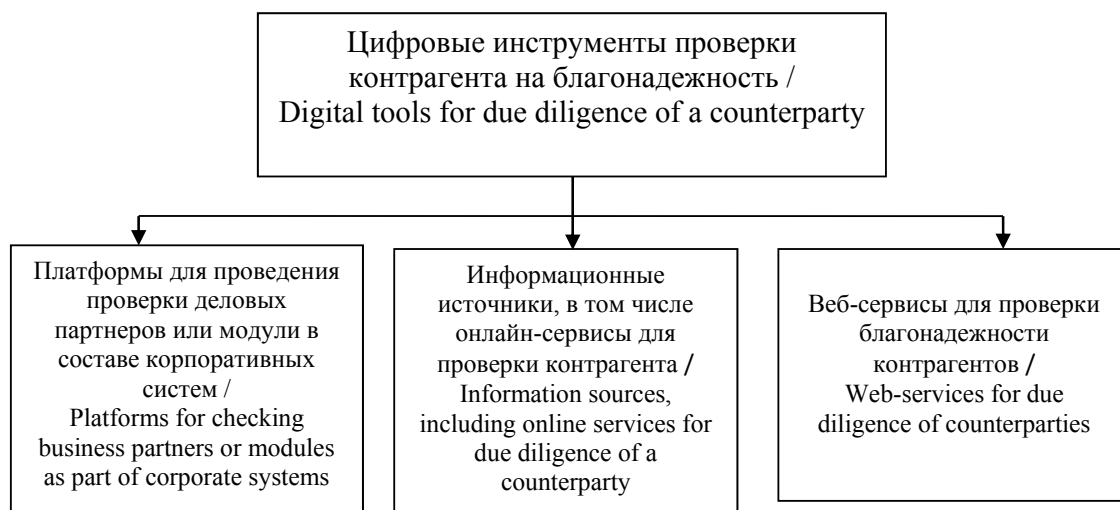


Рис. 1 / Fig. 1. **Цифровые инструменты для проверки контрагентов / Digital tools for due diligence of counterparties**

Источник / Source: разработано авторами на основании [6] / developed by the authors based on [6].

Рассмотренные цифровые ресурсы предлагают достаточно широкие функциональные возможности и содержат комплексные базы данных. В платформах (on-premise) процедуры верификации информации проводятся с использованием сформированной в системе анкеты контрагента с применением подготовленного предварительно «черного списка» и всех доступных информационных источников (табл. 1).

В качестве информации о потенциальном деловом партнере экономического субъекта для платформы могут выступать как сведения от внешних поставщиков (специализированных бюро и аналитических агентств, министерств и ведомств), так и внутренние учетные и аналитические данные. Указанная категория цифровых инструментов представлена АС «CrossSecurity» (разработчик — ООО «КроСистем»), хешения «Проверка контрагентов» (экосистема DIRECTUM), SAP Business Partner Screening (SAP SE). При этом приоритетная цель применения платформ для проверки организации состоит в своевременном выявлении рисков факторов, которые могут возникать, если будет принято решение о сотрудничестве [7]. В ходе выполнения процедуры договорной дью дилидженс использование цифровых инструментов позволяет консультантам существенно сэкономить время на сбор информации о контрагенте и сосредоточиться на ее всестороннем анализе [8]. Важным аспектом проверки является анализ финансового состояния возможного делового партнера, который можно осуществить с исполь-

зованием рассмотренных сервисов, а основными ее направлениями становятся определение платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости организации, прогнозирование вероятности ее банкротства [3].

Информационные источники применяются для доставки сведений в аналитические элементы корпоративных систем, среди которых наиболее популярными являются комплексы CRM/ERM (1C, MS Dynamics, SAP), автоматизированные системы кредитных организаций или справочники, используемые при их дальнейшей обработке; при этом интеграция осуществляется в формате JSON/XML. К ресурсам, необходимым для проверки, относятся также онлайн-сервисы (рис. 2). Значительное внимание в них уделяется проведению всестороннего анализа финансового аспекта деятельности контрагента, поскольку именно платежеспособность и ликвидность организации являются ключевыми критериями, которые необходимо учитывать при принятии решения о возможности сотрудничества с ней [9].

Отметим, что в целом потенциал использования онлайн-сервисов для проведения процедуры договорной дью дилидженс огромен. Основной функционал представлен на примере Контур.Фокус (рис. 3).

Использование рассмотренных цифровых инструментов позволяет получить комплексное представление о деятельности организации и сократить время на выполнение ряда рутинных аналитических процедур проверки предполагае-

Таблица 1 / Table 1

**Основные возможности платформ для проверки контрагентов /
The main capabilities of platforms for due diligence of counterparties**

Основные возможности / Main features	Наименование платформы / Platform name		
	AC "CrossSecurity"	Решения «Проверка контрагентов» / Solutions "Verification of counterparties"	SAP Business Partner Screening
1. Проведение процедур проверки на соответствие требованиям комплаенс-контроля / Carrying out verification procedures for conformity with compliance control requirements	Предусмотрено / Provided	Предусмотрено / Provided	Предусмотрено / Provided
2. Применение инструмента «Светофор» / Using the Traffic Light tool	–	Предусмотрено / Provided	–
3. Проведение финансового анализа / Financial analysis	Предусмотрено / Provided	Предусмотрено / Provided	Предусмотрено / Provided
4. Мониторинг изменения сведений о контрагенте / Monitoring of information changes about the counterparty	Предусмотрено / Provided	Предусмотрено / Provided	Предусмотрено / Provided
5. Интеллектуальное проведение проверок контрагента / Intelligent due diligence of the counterparty	–	–	Предусмотрено / Provided

Источник / Source: разработано авторами на основании [6] / developed by the authors based on [6].

мого делового партнера. Кроме того, они имеют API-интерфейс для создания новых приложений с целью обеспечения взаимодействия различных программ и подключения их к корпоративным системам.

Действующие онлайн-сервисы, как правило, проводят проверку контрагента по трем направлениям: юридические аспекты деятельности, финансовое состояние и наличие в отношении него исполнительных производств и налоговых разбирательств, что обусловлено необходимостью выявления фактов неправомерности функционирования субъекта хозяйствования, его финансовой неустойчивости или неплатежеспособности.

К отдельной категории инструментов анализа благонадежности контрагента относятся веб-сервисы (рис. 4).

Практическая значимость их использования в ходе процедуры договорной дью дилидженс проявляется в том, что с их помощью можно получить комплексное представление о финансовом положении и кредитоспособности экономического субъекта:

Сервис «1С: Контрагент» ориентирован на подготовку досье проверяемой организации со сведениями для формирования мнения о надежности потенциального делового партнера, включая информацию о проверках его государственными органами. Прима-Информ предоставляет возможности проведения оценочного обзора финансового положения организации и регулярного мониторинга изменения сведений об экономическом субъекте, позволяет определить уровень его аффилированности и получить данные о его участии в судебных разбирательствах. Продукт «Seldon.Basis», обладая достаточно широкими функциональными возможностями, позволяет осуществить диагностику вероятности банкротства организации, проверку ее присутствия в реестре недобросовестных поставщиков, участия в судебных разбирательствах, а также получить информацию об эмитентах.

У ряда сервисов есть приложения для мобильных устройств под управлением iOS и Android (например, у Seldon.Basis). В «1С: Контрагент» заложена возможность передачи сведений о проверяемой организации в программу 1С. Дополнительным

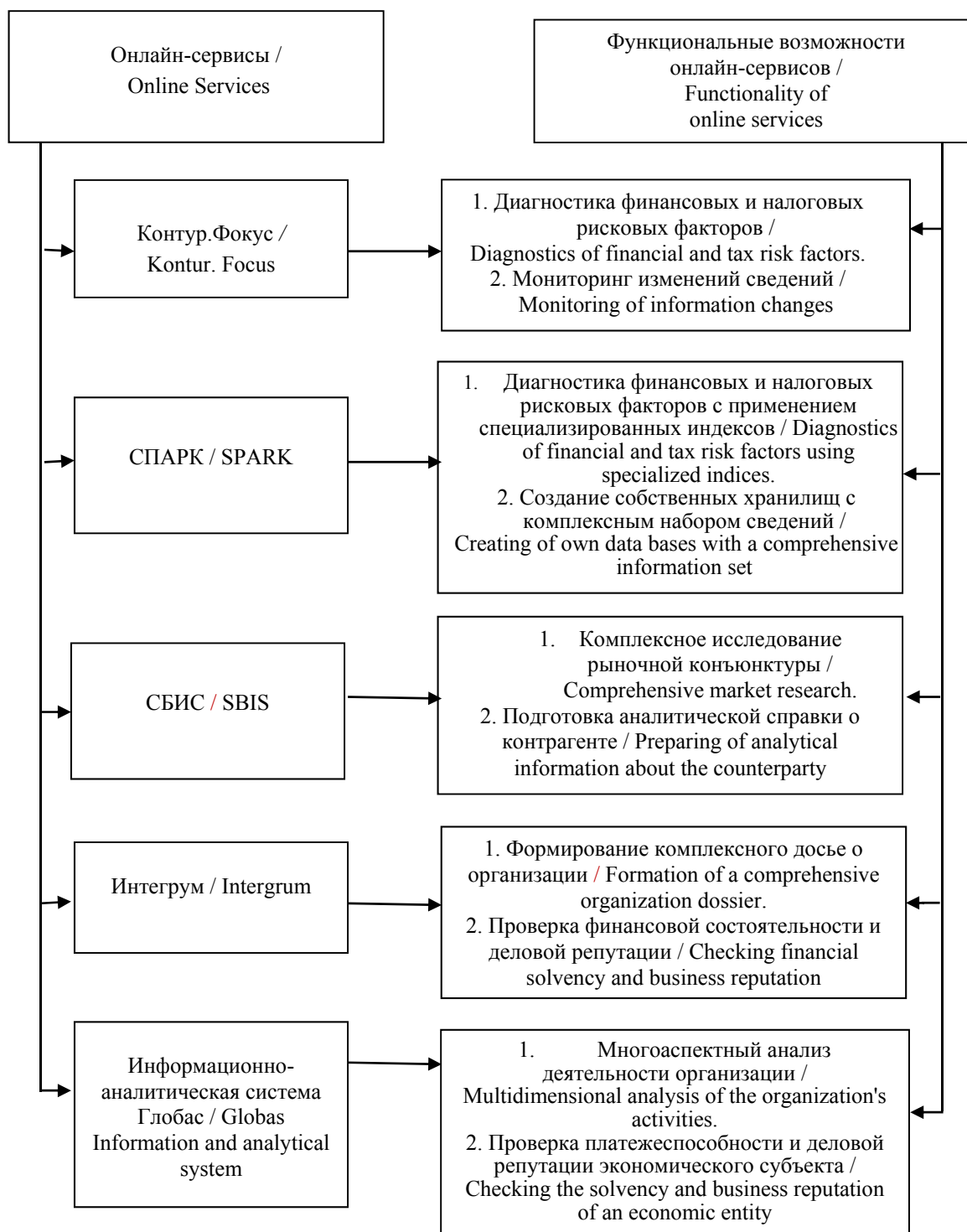


Рис. 2 / Fig. 2. Функциональные возможности наиболее популярных онлайн-сервисов проверки контрагентов / Functionality of the most popular online counterparty verification services

Источник / Source: разработано авторами на основании онлайн-сервисов: Контур.Фокус. URL: <https://kontur-f.ru/> (дата обращения: 07.03.2022); СПАРК. URL: <https://spark-interfax.ru/> (дата обращения: 07.03.2022); СБИС. URL: <https://sbis.ru/> (дата обращения: 07.03.2022); ИНТЕГРУМ. URL: <https://integrum.ru/> (дата обращения: 07.03.2022); информационно аналитической системы Глобас. URL: <https://credinform.ru/ru-RU/Globas/> (дата обращения: 7.03.2022) / developed by the authors based on online services: Kontur.Focus. URL: <https://kontur-f.ru/> / (accessed on 07.03.2022); SPARK. URL: <https://spark-interfax.ru/> / (accessed on 7.03.2022); VLSI. URL: <https://sbis.ru/> / (accessed on 07.03.2022); INTEGRUM. URL: <https://integrum.ru/> / (accessed on 7.03.2022); Globas information and analytical system. URL: <https://credinform.ru/ru-RU/Globas/> / (accessed on 07.03.2022).

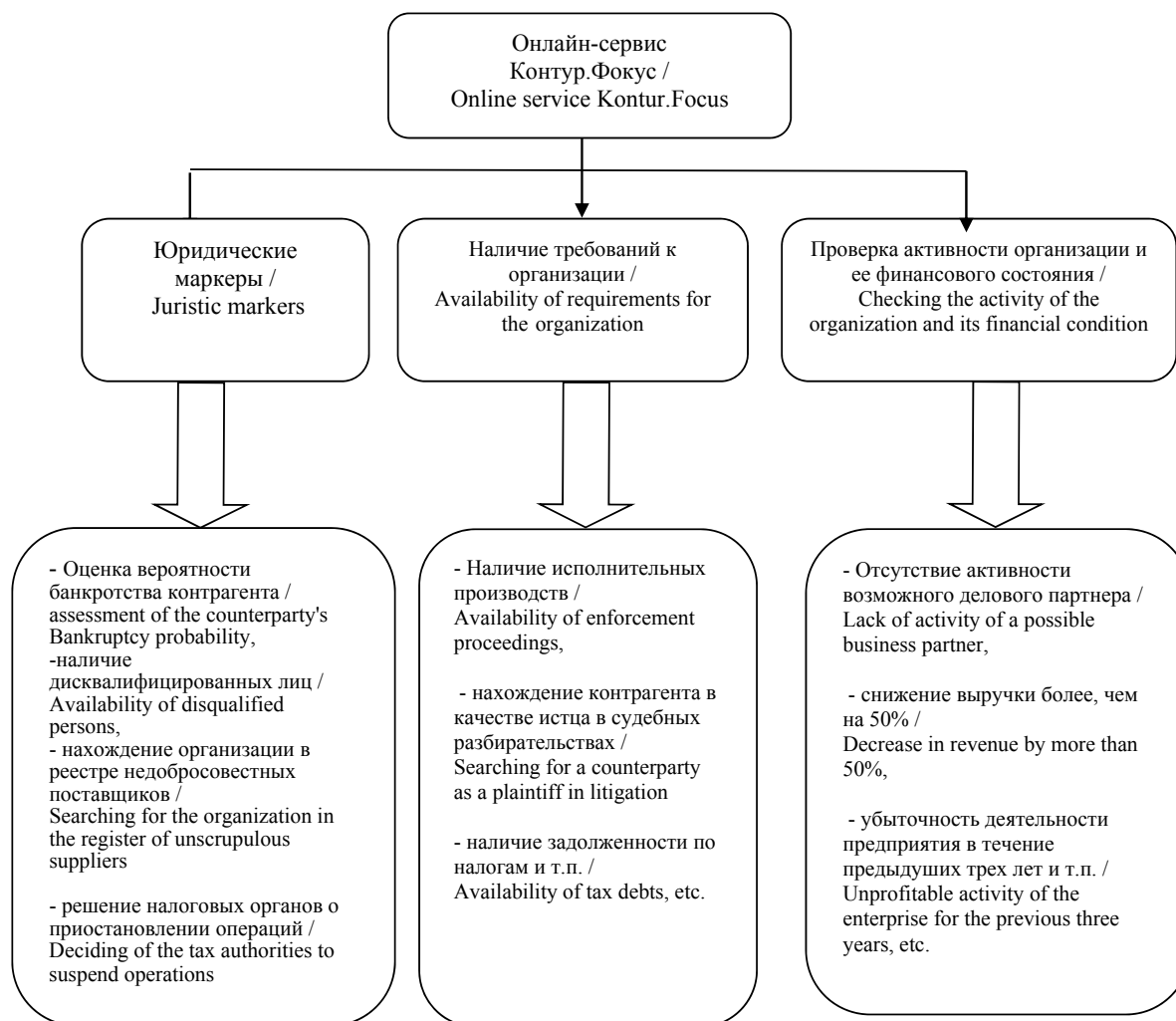


Рис. 3 / Fig. 3. Функционал онлайн-сервисов / Online services functionality

Источник / Source: разработано авторами на основании онлайн-сервиса Контур.Фокус. URL: <https://kontur-f.ru/> (дата обращения: 07.03.2022) / developed by the authors based on online service Kontur.Focus. URL: <https://kontur-f.ru/> (accessed on 07.03.2022).

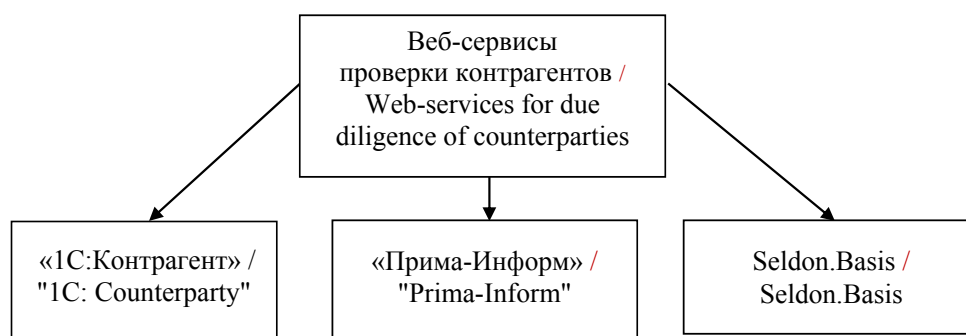


Рис. 4 / Fig. 4. Веб-сервисы проверки благонадежности контрагента / Web-services for due diligence of the counterparty

Источник / Source: разработано авторами на основании онлайн-сервисов 1С: Контрагент. URL: <https://spb.1cbit.ru/> (дата обращения: 07.03.2022); Прима-Информ. URL: <https://www.prima-inform.ru/> (дата обращения: 07.03.2022); Seldon.Basis. URL: <https://basis.myseldon.com/en/landing> (дата обращения: 07.03.2022) / developed by the authors based on online services: 1C: Counterparty. URL: <https://spb.1cbit.ru/> (accessed on 07.03.2022); online service Prima-Inform. URL: <https://www.prima-inform.ru/> (accessed on 07.03.2022) online service Seldon.Basis. URL: <https://basis.myseldon.com/en/landing> (accessed on 07.03.2022).

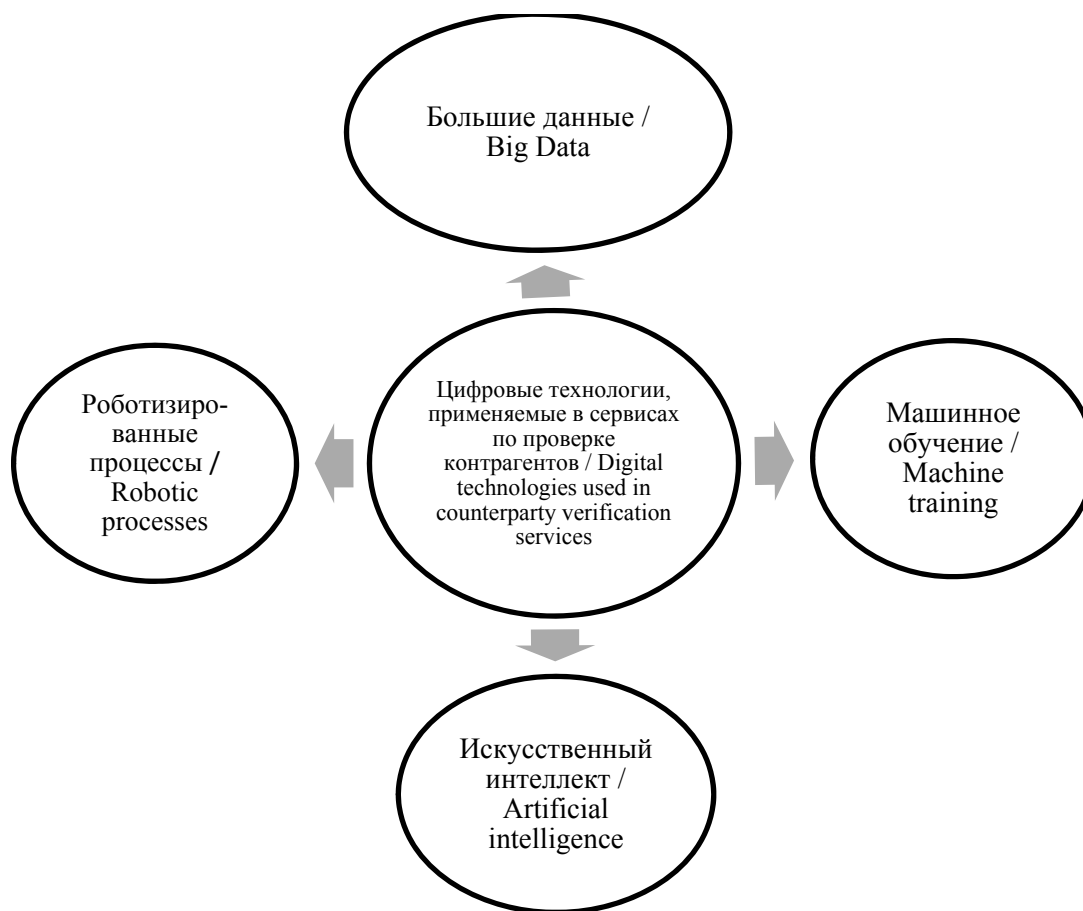


Рис. 5 / Fig. 5. **Цифровые технологии в онлайн и веб-сервисах по проверке контрагентов / Digital technologies in online and web-services for due diligence of counterparties**

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

преимуществом применения этих продуктов при оказании услуги договорной дью дилидженс является то, что с их помощью можно подготовить информацию о проверяемой организации оперативно и передать ее клиенту с использованием применяемых им программных продуктов.

В целом, сервисы по проверке контрагентов базируются на современных цифровых технологиях (рис. 5), применение которых позволяет проводить поиск и отбор необходимых данных из большого массива и в дальнейшем оперативно их структурировать.

Для дью дилидженс главным преимуществом указанных технологий является то, что они позволяют минимизировать временные затраты на сбор информации об организации и ее детализацию [10–13].

Отдельное направление при проведении договорной дью дилидженс — анализ благонадежности зарубежных контрагентов. Необходимость подобной проверки обусловлена стремлением любого

экономического субъекта снизить налоговые риски, связанные с невозможностью подтверждения нулевой ставки по налогу на добавленную стоимость. При нарушении потенциальным иностранным деловым партнером своих обязательств по договору для резидента могут наступить неблагоприятные последствия, вызванные нарушением валютного законодательства [14].

Осуществление проверки зарубежного контрагента возможно с использованием:

- специализированного российского сервиса (например, egrul.ru);
- реестра или реестров страны местонахождения проверяемого иностранного партнера. Следует учитывать, что в Европе регистрацию вновь созданных предприятий производят саморегулируемые организации, но существует и специализированная платформа Business Registers Interconnection System, работающая в составе «Европейского юридического портала» и предоставляющая информацию о сделках по слиянию,

LexisNexis	• Подготовка информации о структуре организации и аффилированных лицах / Preparation of information on the structure of the organization and affiliates. • Предоставление отчета о финансовом состоянии организации и кредитном риске / Providing a report on the financial condition of the organization and credit risk. • Формирование отчета о проверке на наличие в санкционных списках / Generating a report on checking for presence in the sanctions lists
Dow Jones Risk & Compliance	• Поиск информации об организациях с высоким уровнем предпринимательского риска / Searching for information about organizations with a high level of entrepreneurial risk. • Предоставление информации о санкциях и бенефициарных владельцах / Providing information on sanctions and beneficial owners
Интерфакс — Dun & Bradstreet	• Управление кредитным и комплаенс рисками / Credit and compliance risk management. • Подготовка заключения о деятельности организации / Preparation of an opinion on the activities of the organization

Рис. 6 / Fig. 6. Специализированные сервисы проверки зарубежных контрагентов / Specialized services for checking foreign counterparties

Источник/ Source: составлено авторами на основании онлайн-сервисов: LexisNexis. URL: <https://www.lexisnexis.ru/> (дата обращения: 07.03.2022); Dow Jones Risk & Compliance. URL: <https://www.dowjones.com/professional/risk/> (дата обращения: 07.03.2022); Interfax Dun & Bradstreet. URL: <https://www.dnb.ru/> (дата обращения: 07.03.2022) / developed by the authors based on online services: LexisNexis. URL: <https://www.lexisnexis.ru/> (accessed on 07.03.2022); Dow Jones Risk & Compliance. URL: <https://www.dowjones.com/professional/risk/> (accessed on 07.03.2022); Interfax Dun & Bradstreet. URL: <https://www.dnb.ru/> (accessed on 07.03.2022).

поглощению и банкротству предприятий. Для сбора сведений о владельцах земельных участков используется база данных «European land information service», а получить информацию о возможных судебных разбирательствах можно с использованием сервиса e-Justice [4];

- специальных платформ по проверке потенциальных и действующих иностранных деловых партнеров (LexisNexis, Dow Jones Risk & Compliance и др.), основные функциональные возможности которых иллюстрирует рис. 6 [15].

Таким образом, можно сделать вывод, что в современных условиях специализированные цифровые сервисы и продукты применяются при проведении договорного дью дилидженс на постоянной основе — алгоритм, отражающий их роль и свидетельствующий о значительном потенциале их применения при проверке контрагентов на благонадежность, представлен на рис. 7.

Подчеркнем, что в ходе проверок контрагентов значительное внимание уделяется анализу фи-

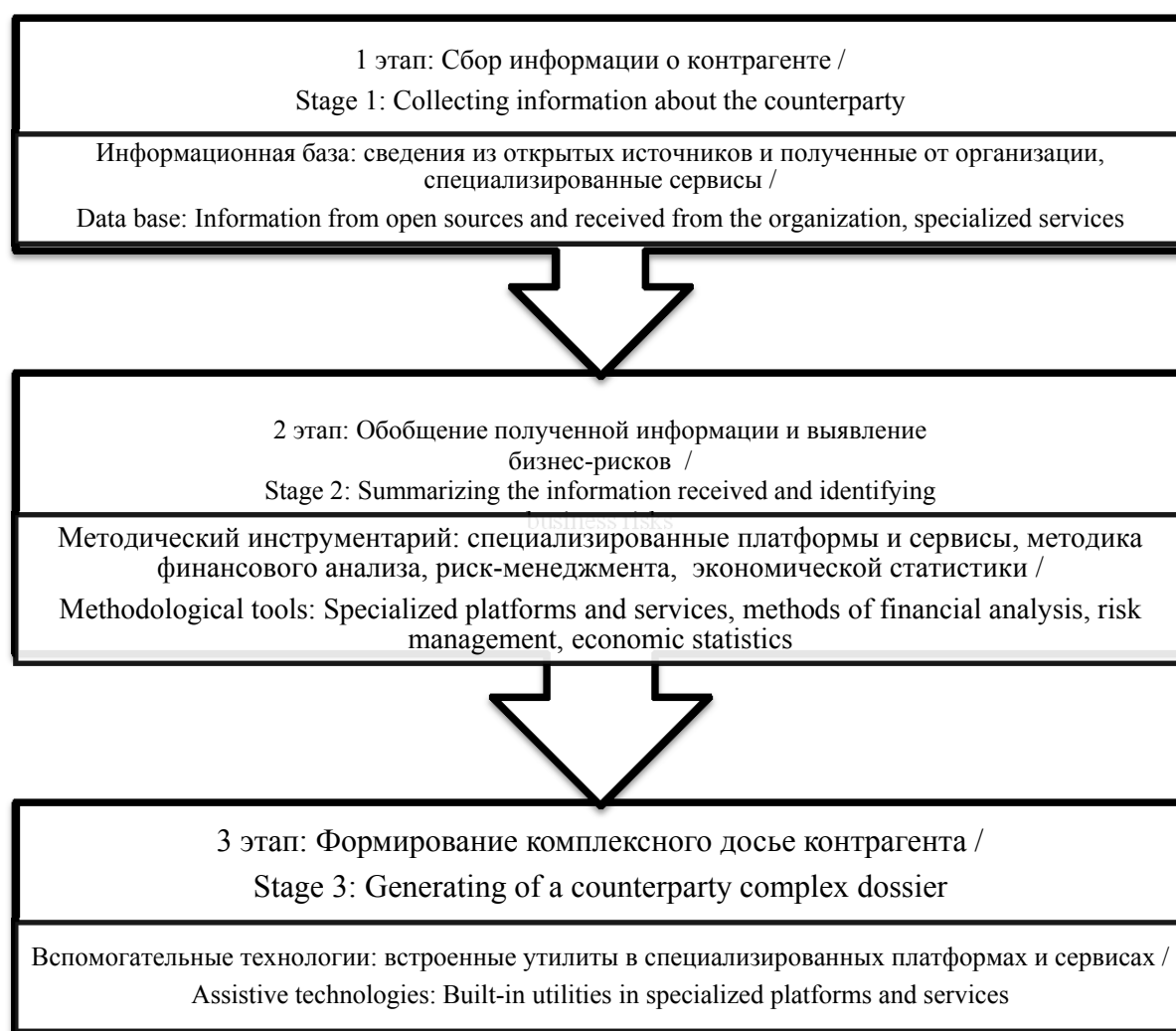


Рис. 7 / Fig. 7. Применение цифровых технологий в ходе выполнения процедуры договорной дью дилидженс / Application of digital technologies during implementing the contractual due diligence procedure

Источник / Source: составлено авторами / developed by the authors.

нансовых показателей и маркеров деятельности организации. Основные инструменты, ориентированные на его проведение и встроенные в указанные онлайн-сервисы, представлены в табл. 2. Они позволяют оптимизировать временные затраты на этот процесс.

Обладая такой информацией, можно определить основные факторы риска, на которые следует обратить внимание при принятии решения о возможности сотрудничества с проверяемым экономическим субъектом [16]. Эти данные находят отражение в итоговом досье контрагента, который формирует специалист на заключительном этапе договорного дью дилидженс (рис. 8).

Таким образом, информация, полученная при диагностике возможного бизнес-партнера

с использованием цифровых ресурсов, является фундаментальной базой для формирования комплексного мнения о деятельности организации [13, 17]. Кроме того, при применении методик финансового анализа появляется возможность спрогнозировать развитие кризисных явлений, снижение деловой активности и эффективности ее деятельности, а также появление признаков ее возможного банкротства [3].

ВЫВОДЫ

Исследование выявило следующие возможные ограничения, связанные с использованием специализированных цифровых инструментов:

1. Их применение (особенно в отношении субъектов малого предпринимательства и региональных контр-

Таблица 2 / Table 2

**Инструменты онлайн-сервисов для проверки благонадежности контрагентов /
Tools of online services for verifying the reliability of counterparties**

№ п/п	Наименование сервиса / Service name	Применяемые инструменты для проверки / Tools used for verification	Назначение инструментов для проведения финансового анализа / Function of financial analysis tools	Используемые цифровые технологии / Applied digital technologies
1	СПАРК-Интерфакс / SPARK Interfax	• Индекс должной осмотрительности (ИДО) / Due Diligence Index. • Индекс финансового риска (ИФР), / Financial Risk Index. • Индекс платежной дисциплины (ИПД) / Index of Payment Discipline	• Формирует сводные аналитические показатели для проведения экспресс-анализа организации и оценки ее благонадежности / Generating of consolidated analytical indicators for conducting an express analysis of the organization and assessing its reliability	• Большие данные, машинное обучение искусственный интеллект, роботизированные процессы / Big data, machine training, artificial intelligence, robotic processes
2	Seldon.Basis	• Индекс благонадежности / Index of trustworthiness. • Индекс финансовой устойчивости / Financial Stability Index. • Финансовые показатели и отчетность / Financial indicators and reporting. • Сведения о банкротстве / Information about bankruptcy	• Предоставляет возможность получить комплексное представление о финансовом положении организации / Providing an opportunity to get a comprehensive view of the financial position of the organization	
3	Контур.Фокус / Kontur.Focus	Маркеры благонадежности / Integrity markers	Позволяет оценить риски взаимодействия с контрагентами / Possibility to assess the risks of interaction with counterparties	
4	Сервис проверки контрагентов от Сбербанка / Service for checking counterparties from Sberbank	Инструмент «Светофор» / Instrument «Traffic Light tool», Инструмент «Финансы» / Finance tool	Осуществляет ранжирование контрагентов по степени надежности / Performs ranking of contractors according to the degree of reliability	
5	ПРИМА-ИНФОРМ / PRIMA-INFORM	Финансовый анализ на основе РСБУ / Financial analysis based on RAS	На основании бухгалтерской отчетности организаций выполняется финансовый анализ их деятельности / Based on the financial statements of organizations, a financial analysis of their activities is carried out	

Источник / Source: разработано авторами на основании онлайн-сервисов СПАРК-Интерфакс. URL: <https://spark-interfax.ru> (дата обращения: 07.03.2022); Seldon.Basis. URL: <https://basis.myseldon.com/en/landing> (дата обращения: 07.03.2022); Контур.Фокус. URL: <https://kontur-f.ru/> (дата обращения: 07.03.2022); онлайн-сервиса проверки контрагентов от Сбербанка. URL: https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/nbs/sberrating/spk (дата обращения: 07.03.2022); Прима-Информ. URL: <https://www.prima-inform.ru/> (дата обращения: 07.03.2022) / developed by the authors based on online services SPARK-Interfax. URL: <https://spark-interfax.ru> (accessed on 07.03.2022); Seldon.Basis. URL: <https://basis.myseldon.com/en/landing> (accessed on 07.03.2022); Kontur.Focus. URL: <https://kontur-f.ru/> (accessed on 07.03.2022); online counterparty verification service from Sberbank. URL: https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/nbs/sberrating/spk (accessed on 07.03.2022); Prima-Inform URL: <https://www.prima-inform.ru/> (accessed on 07.03.2022).

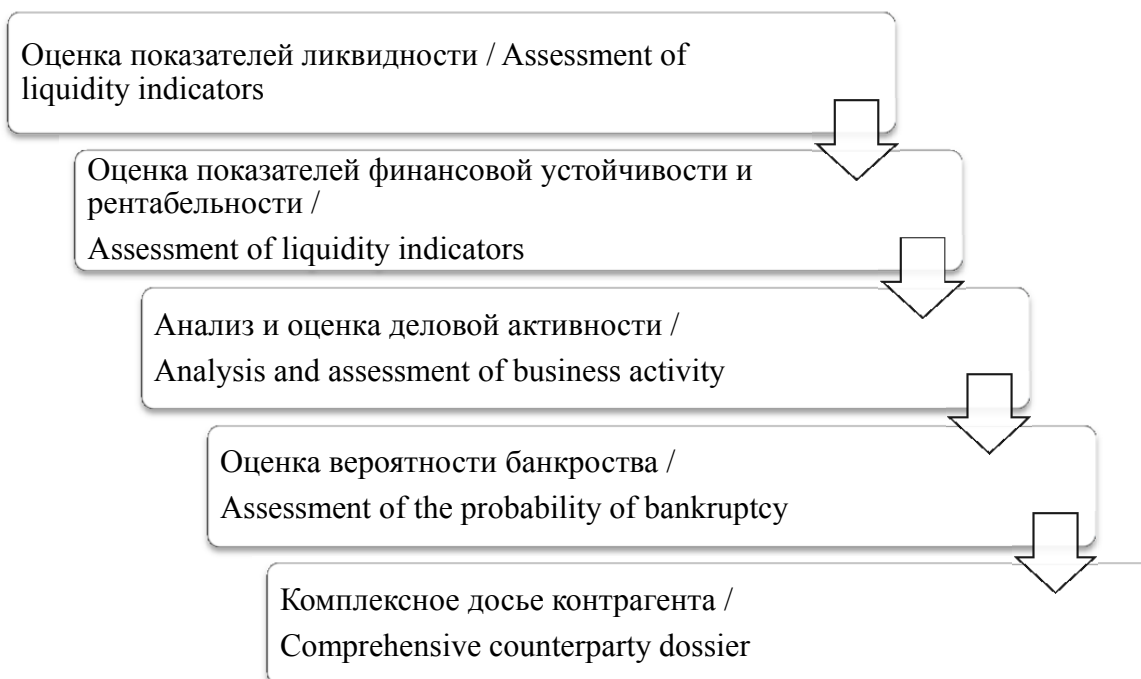


Рис. 8 / Fig. 8. Содержание досье о проверке контрагента на благонадежность / The content of the counterparty's due diligence report

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

агентов) не позволяет собрать исчерпывающую информацию о добросовестности контрагента. Для этого необходимо осуществить дополнительные процедуры надлежащего характера и найти возможности использования других источников, методов и инструментов для сбора требуемых сведений. Наиболее детальная проверка может быть осуществлена в отношении личностей руководителей организации (генерального директора, главного бухгалтера и др.).

2. Следует учитывать, что информация интернет-ресурсов, с которыми работают указанные сервисы и инструменты, регулярно обновляется. Для проведения более качественной проверки необходимо проводить сбор и аналитический обзор информации о потенциальном деловом партнере в динамике (при условии регулярного ее мониторинга).

В целом, принципы работы рассмотренных программных продуктов и сервисов достаточно

схожи. В то же время различия обусловлены объемом обрабатываемых сведений. Именно поэтому продукт следует выбирать, исходя из поставленных задач и предлагаемого цифровым ресурсом перечня функциональных возможностей.

Теоретическая значимость проведенной авторами работы выражается в разработке классификации цифровых инструментов для проверки контрагента и последующем определении их роли в оценке делового партнера при осуществлении процедуры дью дилидженс аудиторскими и консалтинговыми организациями. Алгоритм анализа надежности контрагента с использованием рассмотренных специализированных платформ и онлайн-сервисов дает возможность оптимальным образом распределить временные и трудовые затраты на его проведение. Однако для дальнейшего совершенствования этого анализа работа в данном направлении должна быть продолжена.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Лебедев И. А., Глушенкова А. А. Риски в системе обеспечения экономической безопасности. *Управление экономическими системами: электронный научный журнал*. 2019;(4):62.
2. Колтайс А. С., Колтайс А. А., Рубцова Ю. А., Шатрова А. А. Мероприятия по проверке контрагентов с помощью информационно-аналитических систем на основе существующих методик. Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине. Сборник научных трудов V Международной научной конференции (г. Томск 17–21 декабря 2018 г.). Томск: ТПУ; 2018:418–422.

3. Галкина М.В., Куртова А.Г., Снаткина С.И., Выжитович А.М. Совершенствование контрольных процедур при анализе финансового положения контрагентов. *Развитие территорий*. 2018;3(13):20–27.
4. Тарасенко А.А. Роль проверки контрагента в процессе обеспечения экономической безопасности предприятия. *Санкт-Петербургский научный вестник*. 2021;(2):12.
5. Turuk M., Milovanovic B.M. Digital due diligence: a complementary perspective to the traditional approach. *International Journal of Contemporary Business and Entrepreneurship*. 2020;1(2):54–66.
6. Рябов А. Обзор систем и сервисов для проверки деловой репутации юридических лиц (онлайн-рецепт). URL: https://www.anti-malware.ru/analytics/Market_Analysis/Review-partners-and-counterparty-verification-solutions-2019 (дата обращения: 07.03.2022).
7. Grove H., Clouse M. Due diligence procedures and principles for financial analysis and corporate governance. *Journal of Corporate Finance Research*. 2018;12 (1):107–114.
8. Gatteschi V., Lamberti F., Demartini C., Pranteda C., Santamaría V. Blockchain and Smart Contracts for Insurance: Is the Technology Mature Enough? *Future Internet*. 2018;10(2):1–16.
9. Sing M. Business due diligence. *Governance Directions*. 2021;73(4):166–168.
10. Parra-Moyano J., Thoroddsen T., Ross O. Optimised and dynamic KYC system based on blockchain technology. *International Journal of Blockchains and Cryptocurrencies*. 2019;1(1):85–106.
11. Martens D., Tuyll van Serooskerken A. V., Steenhagen M. Exploring the potential of blockchain for KYC. *Journal of Digital Banking*. 2017;2(2):123–131.
12. Malhotra D., Saini P., Singh A.K. How Blockchain Can Automate KYC: Systematic Review. *Wireless Personal Communications*. 2022;122(2):1987–2021.
13. Arner D.W., Zetzsche D.A., Buckley R.P., Barberis J.N. The identity challenge in finance: from analogue identity to digitized identification to digital KYC utilities. *European business organization law review*. 2019;20(1):55–80.
14. Головченко О.Н. К вопросу о необходимости проверки надежности иностранного контрагента. Сборник трудов конференции «Новое в развитии предпринимательства: инновации, технологии, инвестиции (Москва, 23–24 мая 2019 г). М.: ИТК «Дашков и К»; 2019:131–137.
15. Москалева А.А. Особенности осуществления проверки контрагентов в разрезе формирования источников базы. *Бюллетень науки и практики*. 2019; 5(3):339–344.
16. Müller C. Challenges and risks in the due diligence process answered with an innovative approach. *HighTech and Innovation Journal*. 2021;2(1):51–66.
17. Reynolds B. Due diligence guide for purchasing a business. *Governance Directions*. 2020;72(6):277–285.

REFERENCES

1. Lebedev I. A., Glushenkova A. A. Risks in the system of ensuring economic security. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami: elektronnyi nauchnyi zhurnal = Management of economic systems: an electronic scientific journal*. 2019;(4):62. (In Russ.).
2. Koltais A. S., Koltais A. A., Rubtsova Yu. A., Shatrova A. A. Measures to verify counterparties using information and analytical systems based on existing methods. Information technologies in science, management, social sphere and medicine. Collection of articles of the 5th international sci. and prac. conference (Tomsk, December 17–21, 2018). Tomsk: TPU; 2018:418–422. (In Russ.).
3. Galkina M. V., Kurtova A. G., Snatkina S. I., Vyzhitovich A. M. Improvement of control procedures in the analysis of the financial position of counterparties. *Razvitie territorii = Development of Territories*. 2018;3(13):20–27. (In Russ.).
4. Tarasenko A. A. The role of checking the counterparty in the process of ensuring the economic security of the enterprise. *Sankt-Peterburgskii nauchnyi vestnik = St. Petersburg Scientific Bulletin*. 2021;(2):12. (In Russ.).
5. Turuk M., Milovanovic B.M. Digital due diligence: a complementary perspective to the traditional approach. *International Journal of Contemporary Business and Entrepreneurship*. 2020;1(2):54–66.
6. Ryabov A. Review of systems and services for checking the business reputation of legal entities (online) URL: https://www.anti-malware.ru/analytics/Market_Analysis/Review-partners-and-counterparty-verification-solutions-2019 (In Russ.).
7. Grove H., Clouse M. Due diligence procedures and principles for financial analysis and corporate governance. *Journal of Corporate Finance Research*. 2018;12(1):107–114.

8. Gatteschi V., Lamberti F., Demartini C., Pranteda C., Santamaría V. Blockchain and Smart Contracts for Insurance: Is the Technology Mature Enough? *Future Internet*. 2018;10(2):1–16.
9. Sing M. Business due diligence. *Governance Directions*. 2021;73(4):166–168.
10. Parra-Moyano J., Thoroddsen T., Ross O. Optimised and dynamic KYC system based on blockchain technology. *International Journal of Blockchains and Cryptocurrencies*. 2019;1(1):85–106.
11. Martens D., Tuyll van Serooskerken A. V., Steenhagen M. Exploring the potential of blockchain for KYC. *Journal of Digital Banking*. 2017;2(2):123–131.
12. Malhotra D., Saini P., Singh A.K. How Blockchain Can Automate KYC: Systematic Review. *Wireless Personal Communications*. 2022;122(2):1987–2021.
13. Arner D. W., Zetzsche D. A., Buckley R. P., Barberis J. N. The identity challenge in finance: from analogue identity to digitized identification to digital KYC utilities. *European business organization law review*. 2019;20(1):55–80.
14. Golovchenko O. N. On the issue of the need to check the reliability of a foreign counterparty. Collection of articles of the conference “New in the development of entrepreneurship: innovations, technologies, investments (Moscow, May 23–24, 2019). Moscow: PTC “Dashkov and K”; 2019:131–137. (In Russ.).
15. Moskaleva A. A. Features of the verification of counterparties in the context of the formation of the source base. *Byulleten' nauki i praktiki = Bulletin of science and practice*. 2019; 5(3):339–344. (In Russ.).
16. Müller C. Challenges and risks in the due diligence process answered with an innovative approach. *HighTech and Innovation Journal*. 2021;2(1):51–66.
17. Reynolds B. Due diligence guide for purchasing a business. *Governance Directions*. 2020;72(6):277–285.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Светлана Михайловна Бычкова — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета, Санкт-Петербургский государственный аграрный университет, Санкт-Петербург, Россия

Svetlana M. Bychkova — Dr. Sci. (Econ.), Professor, Professor of the Department of Economics Accounting, Saint-Petersburg State Agrarian University, St.-Petersburg, Russia

<https://orcid.org/0000-0001-7684-9025>

smbychkova@mail.ru

Оксана Владимировна Швеи — старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и статистики, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, Гатчина, Россия

Oksana V. Shvets — Senior lecturer, Department of Accounting and Statistics, State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Gatchina, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-2564-6882>

o.v.shvets@mail.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 29.03.2022; после рецензирования 29.06.2022; принята к публикации 14.10.2022.

The article was submitted on 29.03.2022; revised on 29.06.2022 and accepted for publication on 14.10.2022.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The authors read and approved the final version of the manuscript.