

МОЖЛИВОСТІ ЕЛЕКТРОННИХ СЕРВІСІВ ДЛЯ ПЕРЕВІРКИ РИЗИКОВОСТІ КОНТРАГЕНТІВ

Лега О.В., Яловега Л.В., Прийдак Т.Б.

Полтавський державний аграрний університет, м. Полтава

Ризик контрагентів - це ступінь ймовірності того, що контрагент (особа чи компанія), з якою ви взаємодієте, може не виконати своїх зобов'язань або не виконати їх належним чином. Це може охоплювати такі ризики, як невикплата боргу, недотримання умов контракту, недостатня фінансова стійкість, неплатоспроможність, недобросовісна поведінка чи інші проблеми, які можуть виникнути в ході взаємодії з контрагентом.

Для прогнозування можливих фактів співпраці з недобросовісними контрагентами доцільно на стадії укладання договорів перевірити їх на ризиковість. Згідно з Наказом № 110 від 27.02.2023 р. МФУ, розширено можливості онлайн-перевірки податкової інформації про контрагентів, які є платниками ПДВ. Особливістю є – погодження самого контрагента на перевірку такої інформації (Електронний кабінет – розділ «Згода» - меню «Налаштування»). Застосування послуг е-кабінету дозволить перевірити фактичного віднесення постачальника чи покупця до ризикових та критерій його ризикованості. Можливості Електронного кабінету платника податків на сьогодні включають перевірку: податкової адреси; інформації про посадових осіб, місць обліку, наявності відокремлених підрозділів, види КВЕД, податкові борги, наявні об'єкти оподаткування; фінрезультат до оподаткування; експортно-імпорتنі операції; залишкову вартість необоротних активів; стан розрахунків за податками та платежами; ліцензії, зупинення реєстрації ПН, розрахунків коригування ПН, несвоєчасність реєстрації ПН, УКТ ЗЕД в розрізі переліку товарів, включення (виключання) з переліку ризикових платників, звітність з ТЦО.

Отже: 1) перевага використання електронних сервісів: шляхом перевірки контрагентів на ризиковість можна попередити та уникнути можливі негативні наслідки взаєморозрахунків з ненадійними контрагентами, зокрема блокування податкових накладних; 2) недолік використання електронних сервісів: податкова інформація про контрагента щоденно змінюється, тому необхідно застосовувати і інші шляхи мінімізації ризиковості: перегляд, аудит договорів, ознайомлення з установчими документами та фінансовою звітністю, правильне оформлення угод купівлі- продажу тощо.

Література:

1. Лега, О., Яловега, Л., & Прийдак, Т. (2022). Договірна політика та податкові ризики в умовах невизначеності. *Цифрова економіка та економічна безпека*, (3 (03)), 41-46. <https://doi.org/10.32782/dees.3-8>
2. Гончаренко А. Чи можна перевірити контрагента на ризиковість. *Все про бухгалтерський облік*. 2024. № 38. С. 16 – 17.
3. Сіренко, І., & Лега, О. (2024). Мінімізація ризиків договірної політики при укладанні зед-контрактів. *Цифрова економіка та економічна безпека*, (1 (10)), 159-163. <https://doi.org/10.32782/dees.10-28>.