МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и методической работе
_____/Шубаева В.Г./
«28» августа 2020 г.

МЕТОДЫ ПРОВЕРКИ СОСТОЯТЕЛЬНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ

Рабочая программа дисциплины

Специальность	38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация	Специализация №1 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Уровень высшего образования	специалитет
Форма обучения	очная

Составители:
_____/ д.э.н., к.ю.н., доцент Дронов Р.В.
_____/ ст. преподаватель Шунаев А.М.

Санкт-Петербург
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ 3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ 3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 3
4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ 4
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ 4
6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА 5
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ 5
7.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 5
7.2. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ 6
8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ 6
9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 7
9.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 7
9.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА 8
10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ 8
11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 9

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: приобретение студентами теоретических знаний и приобретения практических умений и навыков проверки состоятельности контрагентов.

Задачи:

- закрепление, углубление и расширение знаний, полученных на аудиторных занятиях и приобретение в процессе самостоятельной работы с литературными источниками, нормативными актами и информации о деятельности контрагентов;
- формирование у студентов умений и навыков работы с научной и учебной литературой, правовыми актами, анализировать различные источники знаний, готовить аргументированные и грамотные выступления, логически правильно строить свои мысли и выражать их вслух;
- получение студентами основополагающих знаний о методах проверки состоятельности контрагентов;
- овладение приёмами и методами выявления признаков неплатежеспособности;
- овладение приемами обработки информации сети Интернет официальных порталов органов государственной власти

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ «Методы проверки состоятельности контрагентов» относится к выборным дисциплинам Блока 1 и является обязательной для освоения обучающимся после их выбора.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции выпускника	Этапы формирования компетенций	Планируемые результаты обучения/индикаторы достижения компетенций (показатели освоения компетенции)
ПК–43. способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	ПК-43	Знать: Методы разработки оптимальных управленческих решений на основе исследования системы управления с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков выбора контрагентов З(ПК-43) Уметь: Оценивать оптимальные управленческие решения на основе исследования системы управления с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков выбора контрагентов У(ПК-43) Владеть: Навыками оценки рисков взаимодействий с контрагентами, возможностей использования имеющихся ресурсов при подготовке управленческих решений В1 (ПК-43)

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часа.

Форма промежуточной аттестации: зачет - 7 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины по очной форме обучения представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Распределение фонда времени по темам дисциплины

Номер и наименование тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5
Тема 1. Введение в дисциплину «Методы проверки состоятельности контрагентов»	4	5	-	10
Тема 2. Социально-экономические и правовые основы государственного регулирования несостоятельности в РФ.	4	5	-	10
Тема 3. Методы прогнозирования угрозы банкротства	4	6	-	10
Тема 4. Сбор информации от контрагента.	4	7	-	10
Тема 5. Проверка информации о контрагенте	6	9	-	14
Всего по дисциплине:	22	32	-	54

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Введение в дисциплину «Методы проверки состоятельности контрагентов»

Понятие «контрагент», виды контрагентов, особенности функционирования, специфика взаимодействия с организацией. Объективная необходимость прогнозирования финансового состояния организации, понятие процедуры банкротства и санации.

Тема 2. Социально-экономические и правовые основы государственного регулирования несостоятельности в РФ.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»: применяемые критерии неудовлетворительной структуры баланса ликвидность; обеспечение собственными оборотными средствами, их критические значения. Требования Федерального закона "Об акционерных обществах", "Об обществах с ограниченной ответственностью", "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

Тема 3. Методы прогнозирования угрозы банкротства.

Подходы к прогнозированию банкротства: индекс кредитоспособности Альтмана расчет критических значений на основе модели, преимущества и недостатки методики, расчет и прогнозирование системы формализованных и неформализованных критериев возможного банкротства (классификация критериев). Мертвая точка Шера и "больные статьи" финансовой отчетности.

Оценка финансовой устойчивости с позиции краткосрочной перспективы: понятие нормальных источников финансирования запасов; экономические соотношения, характеризующие абсолютную финансовую устойчивость, нормальную финансовую устойчивость, неустойчивое финансовое положение, критическое финансовое положение.

Анализ финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе: основные аналитические коэффициенты: концентрации собственного капитала, привлеченного

капитала, финансовой зависимости; маневренности собственного капитала; структуры долгосрочных вложений, долгосрочного привлечения заемных средств, структуры привлеченного капитала; леверидж - соотношение собственного и привлеченного капитала. Экономическое содержание аналитических показателей.

Тема 4. Сбор информации от контрагента.

Постановка задач по сбору информации для подразделений организации, в том числе непосредственно взаимодействующими с контрагентами и осуществляющим договорную деятельность. Получение первичной информации о контрагентах. Мониторинг благонадежности контрагента: выявление его задолженностей, фактов привлечения к ответственности и отзыва лицензий, получение информации об окончании срока полномочий руководителей, а также об арбитражной практике и пр. Информация, запрашиваемая на стадии заключения договоров (контрактов). Заполнение карточки контрагента.

Тема 5. Проверка информации о контрагенте

Сопоставление данных, предоставленных контрагентами и информации полученной иным путем. Проверка полномочий руководителя (или лица им уполномоченного). Проверка юридического, почтового и фактического адресов контрагента. Проверка регистрации контрагента. Оценка благонадежности контрагента и его руководителя. Проверка финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов. Проверка гражданско-правовой состоятельности и наличия аффилированности между собой у потенциальных контрагентов предприятия при осуществлении договорной и закупочной деятельности. Проверка аффилированности работников предприятия с контрагентами

6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия / Лабораторные работы

№ темы	Тема занятия	Вид занятия / Оценочное средство
1	2	3
1	Специфика взаимодействия контрагентов с организацией.	СЗ: Тематическая дискуссия
2	Основные положения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»	СЗ: Тематическая дискуссия
3	Используя бухгалтерскую отчетность конкретной фирмы (публичная отчетности в сети-Интернет) оценить фактическое состояние организации и спрогнозировать возможное банкротство	ПЗ: Решение практических задач КТ№1
4	Организация мониторинга благонадежности контрагента и его основные элементы	ПЗ: Решение практических задач
5	Оценка благонадежности контрагента и его руководителя	ПЗ: Решение практических задач КТ№2

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

7.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса обучающийся должен ознакомиться с учебно-методической документацией:

рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений,

которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся,

порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;

графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;

ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;

задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;

выполнять задания практических занятий полностью и установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратится к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 - недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

7.2. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Под самостоятельной работой обучающихся понимается планируемая работа обучающихся, направленная на формирование указанных компетенций, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, без его непосредственного участия.

Методическое обеспечение самостоятельной работы при наличии обучающихся лиц с ограниченными возможностями представляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ темы	Вид самостоятельной работы
1	2
1,2	Подготовка к проверке знаний по теме. Подготовка к тематической дискуссии.
2-5	Подготовка к проверке знаний по теме.

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Методы проверки состоятельности контрагентов» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

решение практических задач (тема № 3-5);

тематическая дискуссия (тема № 1);

проблемная лекция (тема №2);

Использование активных и интерактивных методов обучения позволяет

обучающимся лучше усваивать материал, повышают вовлеченность в образовательный процесс.

Решение практических задач. Анализ предложенной ситуации, как совокупности фактов и данных, определяющих то или иное явление, имевшее место в практике, которым в ходе учебных занятий дается оценка.

Тематическая дискуссия - способ обсуждения темы (спорного или проблемного характера) в учебной группе по вопросам проверки состоятельности контрагентов в условиях цифровизации экономики. Как правило, дискуссии организуются в формах группового обсуждения или дебатов.

Проблемная лекция – лекция, предполагающая активное вовлечение студентов в процесс обсуждения и решения поставленной проблемы, процесс поиска решения направляется и контролируется преподавателем.

9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во экземпляров в библ. СПбГЭУ	Электронные ресурсы
Соловьева, Ю. Н. Конкурентные преимущества и бенчмаркинг : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Соловьева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 139 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль).	Основная		ЭБС Юрайт
Рождественская, Т.Э. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России : учебное пособие для среднего профессионального образования / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — Москва : Юрайт, 2019. — 170 с. — (Профессиональное образование).— Текст : электронный	Основная	-	ЭБС Юрайт
Тарасов, А. Н. Современные формы корпоративного мошенничества : практическое пособие / А. Н. Тарасов. — Москва : Юрайт, 2019. — 320 с. — (Профессиональная практика).— Текст : электронный	Дополнительная	-	ЭБС Юрайт
Пирогова, Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) [Электронный ресурс] : учебник для бакалавриата и магистратуры / Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов. — М Москва : Юрайт, 2018. — 291 с.	Дополнительная	-	ЭБС Юрайт

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД
1	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2	Научная электронная библиотека eLIBRARRY – www.elibrary.ru
3	Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru
4	База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com
5	База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary – www.oecd-ilibrary.org

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.consultant.ru)
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru)
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.kodeks.ru)
4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
7	Электронная библиотека СПбГЭУ– opac.unecon.ru

9.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО
1	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г
2	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)
3	7-Zip (freeware)

10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих

нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины.