

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной

деятельности

В.Г. Шубаева

20 23 г.

Методы проверки состоятельности контрагентов

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки/

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) программы/

Специализация

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Уровень высшего образования

Специалитет

Форма обучения

очная

Год набора

2023

Составитель(и):

к.э.н, Андреева Дарья Андреевна

Часов по учебному плану	72	Виды контроля в семестрах: Зачет: семестр 5 Зачет: семестр 6
в том числе:		
контактная работа	30	
самостоятельная работа	42	
практическая подготовка	0	
часов на контроль	0	

Распределение часов дисциплины:

Семестр:	5,6
Вид занятий	Часы
Лекционные занятия	30
Практические занятия	
Лабораторные работы	
Итого аудиторных часов	30
Самостоятельная работа	42
Часы на контроль	0
Итого академических часов	72
Общая трудоемкость в зачетных единицах	2

Санкт-Петербург

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	3
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*	3
5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
5.1 Рекомендуемая литература	5
5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства	6
5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД).....	6
6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	9
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	11
1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации	11
1.2 Темы письменных работ.....	11
1.3 Контрольные точки	11
1.4 Другие объекты оценивания	11
1.5 Самостоятельная работа обучающегося	11
1.6 Шкала оценивания результата	12

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель:	Приобретение обучающимися теоретических знаний и практических умений и навыков проверки состоятельности контрагентов.
--------------	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина ФТД Методы проверки состоятельности контрагентов относится к факультативным дисциплинам и является необязательной для изучения при освоении образовательной программы.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-4 - Способен к организации предупреждения и нейтрализации угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и противоправных действий в бизнесе	ПК-4.1 - Способен к организации предупреждения и нейтрализации угроз экономической безопасности со стороны контрагентов	<p>Знать: теоретические основы предупреждения угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта и противоправных действий в бизнесе на основе учета рисков при работе с контрагентами; методы проверки контрагентов</p> <p>Уметь: проводить оценку состоятельности контрагента и применять методы проверки контрагентов с целью предупреждения угроз экономической безопасности.</p> <p>Владеть: навыками оценки угроз экономической безопасности со стороны контрагентов; навыками разработки мер, направленных на предупреждения и нейтрализацию угроз экономической безопасности со стороны контрагентов.</p>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*

Номер и наименование тем и/или разделов/тем	Содержание дисциплины	Объем дисциплины (академические часы)			
		Контактная работа			СРО
		ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
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	4			6

ключевые понятия и характеристики	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".	6			7
Тема 3. Основные методы прогнозирования угрозы банкротства. Оценка и анализ финансовой устойчивости контрагента	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.	6			7
Тема 4. Особенности и проблемы сбора и проверки информации о контрагенте	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	6			10

	стадии заключения договоров (контрактов). Заполнение карточки контрагента. 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.				
Тема 5. Технические средства и ресурсы, используемые для проверки состоятельности контрагента	обзор программных продуктов, предназначенных для проверки контрагентов. Обзор систем и сервисов проверки контрагентов. Обзор государственных ресурсов проверки состоятельности и добросовестности контрагента.	8			12
Контроль:					0
Всего по дисциплине:		30	0	0	42

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

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Рекомендуемая литература

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Электронные ресурсы
Учет и внутренний контроль расчетов с контрагентами в сельскохозяйственных организациях : монография / Л. В. Постникова, Н. А. Прошина, И. В. Харчева [и др.]. Учет и внутренний контроль расчетов с контрагентами в сельскохозяйственных организациях, 2026-08-13. Москва : Научный консультант, 2020. 132 с. ISBN 978-5-907330-18-4.	https://www.iprbookshop.ru/110593.html
Елкина, О. С. Экономическая безопасность предприятия (организации) : учебник / О. С. Елкина. Экономическая	https://www.iprbookshop.ru/116247.html

безопасность предприятия (организации), Весь срок охраны авторского права. Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. 313 с. ISBN 978-5-4497-1417-6.	
Микалут, С. М. Структура и формы деловых отношений субъектов социально-экономического пространства : монография / С. М. Микалут. Структура и формы деловых отношений субъектов социально-экономического пространства, Весь срок охраны авторского права. Белгород : Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2015. 119 с. ISBN 2227-8397.	https://www.iprbookshop.ru/66681.html
Анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / И.И.Мазурова [и др.] ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Санкт-Петербургский гос. экономический ун-т, Кафедра бухгалтерского учета и аудита. Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2016.	http://opac.unecon.ru/elibrary ... BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8.pdf
Баклановский, Дмитрий Сергеевич. Экономико-математическое и финансовое моделирование : учебное пособие / Д.С.Баклановский ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, С.-Петерб. гос. экон. ун-т, Каф. приклад. математики и экон.-мат. методов. Санкт-Петербург : Изд-во СПбГЭУ, 2021. 1 файл (3,76 МБ).	http://opac.unecon.ru/elibrary ... 81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B5.pdf

5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства

- 7-Zip
- LibreOffice
- ОС Альт образование 10
- КонсультантПлюс

5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	Наименование СПБД/ ИСС
1.	Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARY – 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
6.	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс

	СПбГЭУ или www.consultant.ru)
7.	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru)
8.	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.kodeks.ru)
9.	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
10.	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
11.	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
12.	Электронная библиотека СПбГЭУ – opac.unicon.ru

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование учебных аудиторий, перечень	Адрес (местоположение) учебных аудиторий
Ауд. 2064 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 90 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска меловая (3-х секционная) - 1 шт., кафедра - 1 шт., стол - 1 шт., стул - 2 шт., Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Колонки Hi-Fi PRO MASK6T-W (2 шт.) - 1 шт., Микшер-усилитель AA-120 Roxton - 1 шт., Микшер усилитель ТА-1120-1 шт. в комплекте с Behringer XM8500 ULTRA VOICE - 1 шт., Экран с электроприводом ScreenMedia Champion 244x183см (SCM-4304) - 1 шт., Проектор NEC M350 X с дополн. компл. - 1 шт., Стол преподавателя размер столешницы 1200*750мм - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р»
Ауд. 2067 Учебная аудитория (для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оборудована мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на	191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р»

150 посадочных мест, рабочее место преподавателя, доска меловая (4-х секционная) - 1 шт., кафедра - 1 шт., тумба м/м - 1 шт., стол - 1 шт., стул - 3 шт., Компьютер Intel i3-2100 2.4 Ghz/500/4/Acer V193 19" - 1 шт., Мультимедийный проектор Тип 2 Panasonic PT-VX610E - 1 шт., Громкоговоритель 2-полосной Hi-Fi PRO MASKGT-W - 2 шт., Микшер усилитель ТА-1120-1 шт. в комплекте с Behringer XM8500 ULTRAVOICE - 1 шт., Экран с электроприводом 183x240 см Компакт - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	
Ауд. 2026 Компьютерный класс (для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) с применением вычислительной техники). Оборудован мультимедийным комплексом. Специализированная мебель и оборудование: Учебная мебель на 25 посадочных мест, рабочее место преподавателя (стол - 2 шт., кресло - 1 шт.), доска маркерная 3-х секционная - 1 шт., вешалки стойки - 2 шт., стул изо - 9 шт., жалюзи - 2 шт., Компьютер pentium x2 g3250 /8Gb/500gb/ philips 21.5') - 1 шт., Компьютер Intel X2 G3420/8 Gb/500 HDD/PHILIPS 200V4- 23 шт., Ноутбук HP 250 G6 1WY58EA -2 шт., Мультимедийный проектор Optoma x 400 - 1 шт. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: мультимедийные приложения к лекционным курсам и практическим занятиям, интерактивные учебно-наглядные пособия.	191023, г. Санкт-Петербург, ул. Канал Грибоедова, 30/32, литер «А», «Б», «Р»

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться со следующими документами:

- учебно-методической документацией;
- локальными нормативными актами, регламентирующими основные вопросы организации и осуществления образовательной деятельности, в том числе регламентирующие порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся;
- графиком консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава.

Уровень и глубина освоения дисциплины определяются активной и систематической работой обучающихся на лекционных занятиях, занятиях семинарского типа, выполнением самостоятельной работы, в том числе в части выделения наиболее значимых и актуальных проблем для дальнейшего изучения. Особым условием качественного освоения дисциплины является эффективная организация труда, позволяющая распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком учебного процесса.

При подготовке к учебным занятиям обучающимся предоставляется возможность посещения консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава СПбГЭУ согласно расписанию, установленному в графике консультаций.

Аудиторная и внеаудиторная работа обучающихся должна быть направлена на формирование:

- фундаментальных основ мировоззрения обучающихся и естественнонаучного познания;
- базисных знаний, соответствующих направлению подготовки и заявленной профессиональной области, формирующих целевую и профессиональную основу для подготовки кадров;
- профессиональных компетенций ориентированных на удовлетворение потребностей рынка труда;
- индивидуальной траектории посредством освоения уникального набора профессиональных компетенций дополняющих компетентностную модель обучающегося, за счет ориентации на конкретные профессиональные специализированные области знаний, определяемые представителями рынка труда;
- метанавыков обучающихся, таких как: командная работа и лидерство, анализ данных, цифровые навыки, разработка и реализация проектов, межкультурное взаимодействие.

8. 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.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации

Рабочей программой дисциплины не предусмотрено.

1.2 Темы письменных работ

Рабочей программой дисциплины не предусмотрено.

1.3 Контрольные точки

Номер контрольной точки	Тип контрольной точки	Способ проведения	Номера тем
1	Решение задач	письменно	1-2
2	Решение задач	письменно	1-2
3	Текущий контроль	с помощью технических средств и информационных систем	1-2
4	Решение задач	письменно	3-4
5	Решение задач	письменно	4-5
6	Текущий контроль	с помощью технических средств и информационных систем	1-5

1.4 Другие объекты оценивания

Наименования объекта оценивания	Способ проведения	Номера тем
Защита результатов исследования	устно	1-5

1.5 Самостоятельная работа обучающегося

Наименования самостоятельной работы	Номера тем
Подготовка к лекционным и практическим занятиям	1-5
Работа с аналитическими базами данных, нормативными документами, справочной литературой	1-5
Подготовка сообщений, докладов	1-5
Разработка индивидуальных/ групповых проектов	1-5

1.6 Шкала оценивания результата

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования и Положением о балльно-рейтинговой системе.

Для оценки сформированности результатов обучения по дисциплине используется **балльно-рейтинговая система успеваемости обучающихся**:

Формой итогового контроля по дисциплине является зачет, итоговый результат формируется в соответствии со шкалой, приведенной ниже в таблице:

Баллы	Оценка
<55	Незачет
>=55	Зачет

Шкала оценивания результата

2 (балл до 54)	Демонстрирует непонимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены. Демонстрируется первичное восприятие материала. Работа незакончена и /или это плагиат.
3 (балл 55-69)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер.
4 (балл 70-84)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения.
5 (балл 85-100)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продemonстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход.