

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

УЧЕТНО – ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ



УТВЕРЖДАЮ

Декан учетно-финансового
факультета, профессор

С.В. Бондаренко

29 мая 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

АНДЕРРАЙТИНГ КОНТРАГЕНТОВ

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

Финансовая безопасность агробизнеса

Уровень высшего образования

специалитет

Форма обучения

очная, очно-заочная

Краснодар

2023

Рабочая программа дисциплины «Андеррайтинг контрагентов» разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14 апреля 2021г. № 293

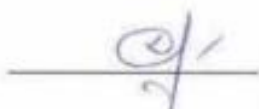
Авторы:

канд. экон. наук, доцент

 О. В. Жердева

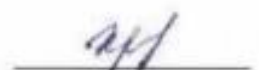
Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры бухгалтерского учета от 17 апреля 2023 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой
д-р экон. наук, профессор


 В. В. Говдя

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии учетно-финансового факультета, протокол от 11 мая 2023 г., протокол № 9.

Председатель
методической комиссии
канд. экон. наук, доцент

 И. Н. Хромова

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы
канд. экон. наук, профессор

 З. И. Кругляк

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Андеррайтинг контрагентов» является формирование у обучающихся теоретических знаний о содержании и методике проведения мониторинга контрагентов экономического субъекта и выработке навыков оценки их надежности и добросовестности с целью эффективного управления финансовыми и налоговыми рисками, возникающими при структурировании бизнеса, организации сделок и выборе контрагента.

Задачи дисциплины:

- формирование знаний о правовых основаниях, источниках получения и методике оценки информации в процессе изучения контрагентов;
- формирование умений оценивать и выбирать методику для проверки контрагентов в рамках типовых процедур;
- формирование практических навыков оценки потенциальных контрагентов экономического субъекта на основе методов мониторинга контрагентов и сопровождения сделок в целях получения данных о степени добросовестности партнера.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-6 Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях ПОД/ФТ

ПК-6.1 Определяет, классифицирует, структурирует, оценивает и анализирует информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ;

ПК-6.2 Анализирует материалы финансовых расследований, схем отмыwania преступных доходов, выявляет и описывает типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ;

ПК-6.3 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, готовит аналитические и отчетные материалы.

ПК-8 Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте

ПК-8.1 Строит модели системы управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена.

В результате изучения дисциплины «Андеррайтинг контрагентов» обучающийся готовится к освоению трудовых функций:

ПС «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)»

ТФ 3.2.1 «Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ»;

ТФ 3.2.2 «Анализ материалов финансовых расследований, схем отмыwania преступных доходов в целях ПОД/ФТ»;

ТФ 3.2.3 «Подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации»;

ПС «Специалист по управлению рисками»

ТФ 3.3.4 Разработка интегрированной системы управления рисками.

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Андеррайтинг контрагентов» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО подготовки обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Финансовая безопасность агробизнеса».

4 Объем дисциплины (72 часа, 2 зачетные единицы).

Виды учебной работы	Объем, часов	
	очная	заочная
Контактная работа	35	15
в том числе:		
– аудиторная по видам учебных занятий	34	14
– лекции	20	6
– практические	14	8
– внеаудиторная	1	1
Самостоятельная работа	37	57
Итого по дисциплине	72	72

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет.

Дисциплина изучается на 5 курсе, в 9 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 5 курсе, в семестре А по учебному плану очно-заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	<p>Андеррайтинг контрагентов как элемент системы обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта</p> <p>1. Понятие и цель андеррайтинга контрагентов.</p> <p>2. Роль и место андеррайтинга в системе финансовой безопасности организации</p> <p>3. Правовые основы андеррайтинга контрагентов</p> <p>4. Типы компаний, преследующих противоправные цели</p> <p>5. Классификация методов проверки контрагента</p> <p>6. Потенциальные риски экономического субъекта, связанные с деятельностью контрагента</p>	ПК-6, ПК-8	9	2	2	5

№	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
2	<p>Оценка контрагента с позиции налоговых рисков</p> <p>1. Критерии необоснованной налоговой выгоды. Стандарты должной и коммерческой осмотрительности при взаимоотношениях с контрагентами.</p> <p>2. Признаки, подтверждающие наличие риска от ожидаемого сотрудничества с исследуемым контрагентом. Повышающие данные риск обстоятельства.</p> <p>3. Требования ФНС РФ к оценке и выбору контрагента.</p> <p>4. Оценка налоговых рисков в случае не проявления должной коммерческой осмотрительности</p> <p>5. Роль и значение налогового комплаенса в снижении налоговых рисков.</p> <p>6. Налоговая реконструкция в условиях действия ст. 54.1 НК РФ</p>	ПК-6, ПК-8	9	4	2	6
3	<p>Внутренняя регламентация договорной работы и процедуры проверки контрагента.</p> <p>1. Содержание и особенности составления положения о проверке контрагентов организации</p> <p>2. Формирование матрицы проверки организации в зависимости от суммы сделки, предоплаты и иных условий. Критерии оценки надежности контрагентов.</p> <p>3. Отчетные документы, подтверждающие выбор «непроблемного» контрагента.</p> <p>4. Бизнес-справка на контрагента как мгновенный и всесторонний результат проверки и выбора контрагента и подтверждения реальности сделки.</p> <p>5. Составление рейтингов надежности партнеров</p>	ПК-6, ПК-8	9	4	2	6
4	<p>Организация проверки надежности и добросовестности контрагента</p> <p>1. Методика сбора информации о контрагентах.</p> <p>2. Объекты и предметы при изучении сведений о контрагенте в интересах предупреждения рисков бизнес-партнерства и других рисков.</p> <p>3. Процедура Дью Дилидженс в разрезе основных бизнес-процессов организации.</p>	ПК-6, ПК-8		2	2	6

№	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	5. Методика анализа собранных сведений о контрагенте. 6. Анализ безопасности коммерческих предложений и договоров.					
5	Источники получения информации о контрагентах 1. Классификация информации о контрагенте, полученной из внешних открытых источников 2. Получение официальной информации из государственных информационных ресурсов. 3. Способы получения неофициальной информации о контрагенте. Специализированные ресурсы по отраслям бизнеса и территориям. 4. Анализ учредительных документов организации с позиции безопасности. Анализ атрибутов и фирменного стиля 5. Сбор сведений о контрагентах оперативными методами. 6. Особенности получения информации по иностранным контрагентам и контрагентам - физическим лицам. 7. Автоматизированные информационные системы и сервисы для проверки информации о контрагентах. 8. Международные информационные ресурсы для сбора и анализа информации по зарубежным контрагентам.	ПК-6, ПК-8	9	4	4	8
6	Финансовая диагностика контрагентов для подтверждения коммерческой осмотрительности 1. Состав обязательного пакета финансовых документов по контрагенту. Источники получения достоверной бухгалтерской отчетности. 2. Показатели, наиболее реально оценивающие финансовое состояние контрагента. Индикаторы несостоятельности партнера. 3. Методика выполнения оценочных процедур. 4. Рейтинговая оценка надежности контрагента. 5. Двухфакторная скоринговая модель оценки финансовой надежности партнера.	ПК-6, ПК-8	9	4	2	6

№	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	Карта платежеспособности контрагентов. 6. Обзор основных информационных ресурсов для анализа и оценки финансовой деятельности контрагента.					
Итого				20	14	37

Содержание и структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

№	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	<p>Андеррайтинг контрагентов как элемент системы обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта</p> <p>1. Понятие и цель андеррайтинга контрагентов.</p> <p>2. Роль и место андеррайтинга в системе финансовой безопасности организации</p> <p>3. Правовые основы андеррайтинга контрагентов</p> <p>4. Типы компаний, преследующих противоправные цели</p> <p>5. Классификация методов проверки контрагента</p> <p>6. Потенциальные риски экономического субъекта, связанные с деятельностью контрагента</p>	ПК-6, ПК-8	9	1	1	9
2	<p>Оценка контрагента с позиции налоговых рисков</p> <p>1. Критерии необоснованной налоговой выгоды. Стандарты должной и коммерческой осмотрительности при взаимоотношениях с контрагентами.</p> <p>2. Признаки, подтверждающие наличие риска от ожидаемого сотрудничества с исследуемым контрагентом. Повышающие данные риск обстоятельства.</p> <p>3. Требования ФНС РФ к оценке и выбору контрагента.</p> <p>4. Оценка налоговых рисков в случае не проявления должной коммерческой осмотрительности</p> <p>5. Роль и значение налогового комплаенса в снижении налоговых рисков.</p> <p>6. Налоговая реконструкция в условиях</p>	ПК-6, ПК-8	9	1	1	9

№	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	действия ст. 54.1 НК РФ					
3	<p>Внутренняя регламентация договорной работы и процедуры проверки контрагента.</p> <p>1. Содержание и особенности составления положения о проверке контрагентов организации</p> <p>2. Формирование матрицы проверки организации в зависимости от суммы сделки, предоплаты и иных условий. Критерии оценки надежности контрагентов.</p> <p>3. Отчетные документы, подтверждающие выбор «непроблемного» контрагента.</p> <p>4. Бизнес-справка на контрагента как мгновенный и всесторонний результат проверки и выбора контрагента и подтверждения реальности сделки.</p> <p>5. Составление рейтингов надежности партнеров</p>	ПК-6, ПК-8	9	1	1	9
4	<p>Организация проверки надежности и добросовестности контрагента</p> <p>1. Методика сбора информации о контрагентах.</p> <p>2. Объекты и предметы при изучении сведений о контрагенте в интересах предупреждения рисков бизнес-партнерства и других рисков.</p> <p>3. Процедура Дью Дилидженс в разрезе основных бизнес-процессов организации.</p> <p>5. Методика анализа собранных сведений о контрагенте.</p> <p>6. Анализ безопасности коммерческих предложений и договоров.</p>	ПК-6, ПК-8	9	1	1	10
5	<p>Источники получения информации о контрагентах</p> <p>1. Классификация информации о контрагенте, полученной из внешних открытых источников</p> <p>2. Получение официальной информации из государственных информационных ресурсов.</p> <p>3. Способы получения неофициальной информации о контрагенте. Специализированные ресурсы по отраслям бизнеса и территориям.</p> <p>4. Анализ учредительных документов организации с позиции безопасности. Ана-</p>	ПК-6, ПК-8	9	1	2	10

№	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	<p>лиз атрибутов и фирменного стиля</p> <p>5. Сбор сведений о контрагентах оперативными методами.</p> <p>6. Особенности получения информации по иностранным контрагентам и контрагентам - физическим лицам.</p> <p>7. Автоматизированные информационные системы и сервисы для проверки информации о контрагентах.</p> <p>8. Международные информационные ресурсы для сбора и анализа информации по зарубежным контрагентам.</p>					
6	<p>Финансовая диагностика контрагентов для подтверждения коммерческой осмотрительности</p> <p>1. Состав обязательного пакета финансовых документов по контрагенту. Источники получения достоверной бухгалтерской отчетности.</p> <p>2. Показатели, наиболее реально оценивающие финансовое состояние контрагента. Индикаторы несостоятельности партнера.</p> <p>3. Методика выполнения оценочных процедур.</p> <p>4. Рейтинговая оценка надежности контрагента.</p> <p>5. Двухфакторная скоринговая модель оценки финансовой надежности партнера. Карта платежеспособности контрагентов.</p> <p>6. Обзор основных информационных ресурсов для анализа и оценки финансовой деятельности контрагента.</p>	ПК-6, ПК-8	9	1	2	10
Итого				6	8	57

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Андеррайтинг контрагентов: метод. указания по самостоятельной работе / сост. О.В. Жердева, З.И. Кругляк. – Краснодар :КубГАУ, 2023.

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-6	Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях ПОД/ФТ
7	Анализ финансовой отчетности
8	Типологии преступлений в сфере экономики
9	Финансовый мониторинг
9	<i>Андеррайтинг контрагентов</i>
A	Финансовые расследования
A	Производственная практика: преддипломная практика
A	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-8	Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте
6	Корпоративная финансовая политика
8	Государственная поддержка агробизнеса
8,9	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками
8	Бюджетирование и управление денежными потоками
8	Налоговый менеджмент
9	Анализ банкротства
9	<i>Андеррайтинг контрагентов</i>
9	Страхование аграрных рисков
A	ERP-системы управления агропромышленным предприятием
A	Производственная практика: преддипломная практика
A	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПК-6 Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях ПОД/ФТ					
ПК-6.1 Определяет, классифицирует, структурирует, оценивает и анализирует информацию о финансовых опе-	Уровень знаний о классификации, структуре, способах оценки и анализа информации о финансовых операциях	Показывает минимально допустимый уровень знаний о классификации, структуре, способах оценки и анализа информа-	Уровень знаний о классификации, структуре, способах оценки и анализа информации о финансовых операциях и сдел-	Уровень знаний о классификации, структуре, способах оценки и анализа информации о финансовых опера-	Устный опрос (знания) Доклад с представлением презентации (знания и умения)

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
рациях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения по определению, классификации, структурированию, оценке и анализу информации, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки.	ции о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, допускается много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения по определению, классификации, структурированию, оценке и анализу информации, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами.	как контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ показывает в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения по определению, классификации, структурированию, оценке и анализу информации, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач.	циях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ показывает в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения по определению, классификации, структурированию, оценке и анализу информации, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами. Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач.	Тест (знания, умения, навыки) Компетентностно-ориентированная задача (знания, умения, навыки) Вопросы и задания для проведения зачета (знания, умения, навыки)
ПК-6.2 Анализирует материалы финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, выявляет и описывает типологии подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	Уровень знаний о методике анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, способах выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ ниже минимальных требований. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения по применению методики анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки выявления подозрительной деятельности	Минимально допустимый уровень знаний о методике анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, способах выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения по применению методики анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ для	Уровень знаний о методике анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, способах выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ соответствует программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения по применению методики анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Продемонстрированы базовые навыки выявления	Уровень знаний о методике анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, способах выявления подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ соответствует программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения по применению методики анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, решены все основные задачи с отдельными не существенными недочетами.	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
	в целях ПОД/ФТ	решения стандартных задач с некоторыми недочетами	подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ при решении стандартных задач	Продемонстрированы навыки подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ при решении нестандартных задач	
ПК-6.3 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, готовит аналитические и отчетные материалы	Уровень знаний о методике финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ ниже минимальных требований. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения по применению методики финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта, подготовке аналитических и отчетных материалов, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки.	Минимально допустимый уровень знаний о методике финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения по применению методики финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта, подготовке аналитических и отчетных материалов, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Уровень знаний о методике финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ соответствует программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения по применению методики финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта, подготовке аналитических и отчетных материалов, решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач	Уровень знаний о методике финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта с целью недопущения (предотвращения) ОД/ФТ соответствует программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения по применению методики финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта, подготовке аналитических и отчетных материалов, решены все основные задачи с отдельными не существенными недочетами. Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач.	
ПК-8 Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте					
ПК-8.1 Строит модели системы управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-	Уровень знаний о моделях системы управления финансовыми рисками ниже минимальных требований. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения по моделированию системы управле-	Минимально допустимый уровень знаний о моделях системы управления финансовыми рисками, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения по моделированию системы	Уровень знаний о моделях системы управления финансовыми рисками соответствует программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения по моделированию	Уровень знаний о моделях системы управления финансовыми рисками соответствует программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения по моделированию системы управления финансовыми	Устный опрос (знания) Тест (знания, умения, навыки) Кейс-задание (знания, умения, навыки) Компетентностно-ориентированная задача (знания, умения, навыки)

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
функциональной структуры и информационного обмена.	ния финансовыми рисками, имели место грубые ошибки. Не продемонстрированы базовые навыки.	управления финансовыми рисками, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	нию системы управления финансовыми рисками, решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач	рисками, решены все основные задачи с отдельными не существенными недочетами. Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач.	Рубежная контрольная работа (знания, умения, навыки) Вопросы и задания для проведения зачета (знания, умения, навыки)

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Компетенция: Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях ПОД/ФТ (ПК-6)

Текущий контроль

Устный опрос

1. Какие Вам известны принципы ответственного поведения организации при выборе контрагентов?
2. Расскажите об известных Вам стандартах изучения контрагентов, действующих в российских организациях.
3. Перечислите принципы ответственного поведения экономического субъекта при организации мониторинга контрагента при сопровождении сделок.
4. Приведите примерный перечень легитимных источников информации о потенциальных контрагентах.
5. Какие первоначальные меры по изучению информации о потенциальных контрагентах должны быть приняты организацией?
6. В каких случаях следует проводить проверку контрагента?
7. Какие признаки могут указывать на недобросовестность контрагента?
8. Какие риски являются следствием сотрудничества с непроверенными контрагентами?
9. Раскройте содержание принципов «должная осмотрительность» и «коммерческая осмотрительность» при проверке контрагента.
10. Перечислите условия, при выполнении которых соблюдается проявление должной коммерческой осмотрительности при выборе контрагента?

Доклад с представлением презентации

1. Роль и значение налогового комплеанса в снижении налоговых рисков.
2. Налоговая реконструкция в условиях действия ст. 54.1 Налогового кодекса РФ.
3. Риск-ориентированный и последовательный метод проверки контрагента

4. Оценка надежности контрагентов по данным финансовой отчетности в целях снижения налоговых рисков
5. Инструменты оценки надежности компаний.
6. Оценка возможности кризисных ситуаций в деятельности компании на основе статистических методов
7. Технология соблюдения организацией принципа «коммерческой осмотрительности».
8. Формирование матрицы проверки организации в зависимости от суммы сделки, предоплаты и иных условий
9. Оценка возможности кризисных ситуаций в деятельности компании на основе статистических методов. Применение на практике эмпирических законов
10. Прогнозирование надежности организаций на основе «растровых признаков опасности». Формирование рейтингов надежности партнеров
11. Корректировка методик оценки надежности контрагента в условиях кризиса и санкционного давления.
12. Применение теории хаоса к оценке возможностей контрагента работать в условиях неопределенности

Примеры тестовых заданий:

1. Проводить проверку контрагента рекомендуется перед любой сделкой, но особого внимания требуют следующие случаи:
 - а) заключение сделки с новым партнером;
 - б) заключения сделки с действующим партнером в случае смены его директора;
 - в) заключение договора с предоплатой;
 - г) заключение договора с отсрочкой или рассрочкой платежа.
2. На недобросовестность компании могут указывать признаки:
 - а) организация-контрагент зарегистрирована по адресу, по которому находится большое количество компаний;
 - б) обязанности директора и главного бухгалтера исполняет одно и то же лицо;
 - в) компания постоянно меняет виды деятельности;
 - г) изменение юридического адреса.
3. Укажите этапы проверки контрагента на добросовестность в нужной последовательности:
 1. Анализ всех полученных данных о контрагенте.
 2. Сбор информации о контрагенте в открытых источниках.
 3. Принятие решение о добросовестности контрагента.
 4. Запрос и проверка информации, документов, полученных от контрагента.
 5. Выезд специалистов по фактическому месторасположению объектов контрагента.
4. Какие группы факторов необходимо оценивать при анализе применимости допущения непрерывности деятельности контрагента?
 - а) финансовые;
 - б) операционные;
 - в) внешние;
 - г) контрольные;
 - д) прочие.
5. Расположите угрозы непрерывности деятельности контрагента по степени значимости:
 - 1 – чистые активы АО второй год ниже уставного капитала

- 2 – собственники организации заявили о намерении ликвидации организации
- 3 – организация имеет просроченные более чем на 6 месяцев долги перед кредиторами на сумму более 500 тыс. руб.
- 4 – организация испытывает недостаток денежных средств, в связи с чем постоянно использует займы учредителя

Компетентностно-ориентированная задача (примеры)

Компетентностно-ориентированная задача 1

На основании исходных данных оцените надежность заключения договоров в зависимости от правового статуса контрагента.

По результатам проведенного анализа выявлено, что в период 2018–2020 гг. ООО «Альфа» было заключено

195 договоров, в том числе 12 договоров с индивидуальными предпринимателями, 147 – с хозяйственными обществами, 36 – с унитарными предприятиями.

Из них 3, 7, 26 и 1 договор соответственно не были выполнены, что привело к экономическим потерям.

Для оценки надежности заключения договоров следует воспользоваться формулой:

$$(D - D') / D = N$$

где N – надежность договоров, заключенных с конкретным партнером или группой партнеров;

D – общее количество договоров, заключенных с определенным предприятием или группой хозяйствующих субъектов;

D' – договоры, повлекшие экономические потери.

Компетентностно-ориентированная задача 2

1. Оцените вероятность наступления банкротства контрагента (поставщика) известными способами и сделайте аналитические выводы.

2. Смоделируйте возможное финансовое положение с помощью формирования прогнозного баланса данной организации:

- модель 1: организация платежеспособна и финансово устойчива;
- модель 2: организация неплатежеспособна, но при этом уровень заимствований незначителен;
- модель 3: организация платежеспособна, но имеет чрезмерный уровень заимствований

3. Определите, какая из моделей финансового положения коммерческой организации оптимальна в современных условиях хозяйствования и почему?

Компетентностно-ориентированная задача 3

Определите влияние договорной политики на порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями по факту реализации в разрезе таких учетных действий как:

- документальное оформление
- разноска в системе счетов
- временная определенность
- раскрытие в отчетности.

Варианты договорных условий:

Вариант 1 – реализация на условиях предоплаты с переходом права собственности в момент отгрузки

Вариант 2 – реализация на условиях предоплаты с переходом права собственности в момент оплаты

Вариант 3 – реализация на условиях последующей оплаты, но с переходом права собственности в момент передачи

Вариант 4 – реализация на условиях последующей оплаты, но с переходом права собственности в момент оплаты.

Промежуточная аттестация

Вопросы к зачету:

1. Понятие и цель андеррайтинга контрагентов.
2. Роль и место андеррайтинга в системе финансовой безопасности организации
3. Правовые основы андеррайтинга контрагентов
4. Типы компаний, преследующих противоправные цели
5. Классификация методов проверки контрагента
6. Содержание и особенности составления положения о проверке контрагентов организации
7. Формирование матрицы проверки организации в зависимости от суммы сделки, предоплаты и иных условий. Критерии оценки надежности контрагентов.
8. Отчетные документы, подтверждающие выбор «непроблемного» контрагента.
9. Бизнес-справка на контрагента как мгновенный и всесторонний результат проверки и выбора контрагента и подтверждения реальности сделки.
10. Составление рейтингов надежности партнеров
11. Методика сбора информации о контрагентах.
12. Объекты и предметы при изучении сведений о контрагенте в интересах предупреждения рисков бизнес-партнерства и других рисков.
13. Процедура Дью Дилидженс в разрезе основных бизнес-процессов организации.
14. Методика анализа собранных сведений о контрагенте.
15. Анализ безопасности коммерческих предложений и договоров.
16. Классификация информации о контрагенте, полученной из внешних открытых источников
17. Получение официальной информации из государственных информационных ресурсов.
18. Способы получения неофициальной информации о контрагенте. Специализированные ресурсы по отраслям бизнеса и территориям.
19. Анализ учредительных документов организации с позиции безопасности. Анализ атрибутов и фирменного стиля
20. Сбор сведений о контрагентах оперативными методами.
21. Особенности получения информации по иностранным контрагентам и контрагентам - физическим лицам.
22. Автоматизированные информационные системы и сервисы для проверки информации о контрагентах.
23. Международные информационные ресурсы для сбора и анализа информации по зарубежным контрагентам.
24. Состав обязательного пакета финансовых документов по контрагенту. Источники получения достоверной бухгалтерской отчетности.
25. Показатели, наиболее реально оценивающие финансовое состояние контрагента. Индикаторы несостоятельности партнера.
26. Методика выполнения оценочных процедур.
27. Рейтинговая оценка надежности контрагента.
28. Двухфакторная скоринговая модель оценки финансовой надежности партнера. Карта платежеспособности контрагентов.
29. Обзор основных информационных ресурсов для анализа и оценки финансовой деятельности контрагента.

30. Смысл и содержание понятий «должная осмотрительность и осторожность» и «коммерческая осмотрительность».

Задание 1

Для оценки добросовестности контрагента ООО «Спектр» (ИНН 2310145871) откройте «Досье контрагента». Используя полученные данные, оцените риск сотрудничества по следующим критериям:

- отсутствие государственной регистрации контрагента в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- «массовый» учредитель, руководитель;
- отсутствие налоговой отчетности либо ее представление с минимальными показателями;
- отсутствие собственных либо арендованных основных средств;
- отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов.

Задание 2

Используя поисковый сайт, подберите несколько компаний из вашего города. Откройте в базе 1С справочник «Контрагенты», создайте нового контрагента, введите ИНН, нажмите «Заполнить по ИНН». На основе полученных индексов СПАРК, оцените надежность контрагента.

Получите справки по контрагентам, проанализируйте факторы риска, указанные в них.

Задание 3

Для оценки добросовестности контрагента ООО «Богатырь» (ИНН 2310145871) проверьте его на сайте ФНС России в разделе «Проверь своего контрагента». При выполнении задания можно использовать базу СПАРК или КонтрФокус. Оцените риски назначения выездной проверки вашей компании в соответствии с критериями Концепции выездных налоговых проверок. Сформируйте досье налогоплательщика и сделайте заключение о его благонадежности.

Компетенция: Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте (ПК-8)

Текущий контроль

Устный опрос

1. Назовите ключевые позиции подтверждения существования контрагента.
2. Каковы основные правила определения надежности контрагента?
3. Каковы основные источники легитимной информации для бизнеса в России?
4. Опишите основные признаки неоявления должной осмотрительности при выборе контрагента.
5. Какие признаки указывают на подозрение в недобросовестности сторон сделки?
6. Перечислите основные признаки, свидетельствующие об отсутствии доказательств реальности совершения сделки.
7. Перечислите способы выявления обстоятельств необоснованной налоговой выгоды.
8. На каких категориях целесообразно распределить факторы потенциальных рисков взаимодействия в рамках анализа информации о потенциальном контрагенте?
9. Назовите основные этапы исследования контрагента.
10. Что понимается под стоп-факторами?
11. Как избежать операционных рисков при подготовке контрактов?

Примеры тестовых заданий

1. К количественному методу оценки налоговых рисков относится:
 - а) экспертный метод
 - б) определение точки безубыточности
 - в) рейтинговый метод
 - г) метод аналогий.

2. Укажите построение какой модели является наиболее эффективным бизнес-инструментарием управления организацией:
 - а) функциональная;
 - б) процессно-ориентированная;
 - в) процессная;
 - г) риск-ориентированная.

3. Укажите основную цель моделирования бизнес-процесса:
 - а) ускорение выполнения проекта;
 - б) анализ недостатков фирмы и построение лучшей модели фирмы;
 - в) минимизация стоимости проекта;
 - г) быстрое управленческое реагирование.

4. При выборе контрагента субъектам предпринимательской деятельности необходимо проявлять должную коммерческую осмотрительность, для чего оценивают следующие факторы:
 - а) деловая репутация контрагента, его платежеспособность;
 - б) риск неисполнения обязательств со стороны контрагента;
 - в) наличие у контрагента необходимых ресурсов (производственных мощностей, технологического оборудования, квалифицированного персонала),
 - г) аффилированность заинтересованных лиц;
 - д) уровень заработной платы сотрудников контрагента.

5. К критериям самостоятельной оценки налоговых рисков, возникающих при выборе контрагентов, не относится:
 - а) уровень налоговой нагрузки ниже среднего по сравнению с другими хозяйствующими субъектами в конкретной отрасли;
 - б) ведение финансово-хозяйственной деятельности с низким налоговым риском;
 - в) отражение убытков в бухгалтерской отчетности на протяжении нескольких налоговых периодов;
 - г) отражение в отчетности крупных сумм налоговых вычетов за определенный период.

Кейс-задание (примеры)

Кейс-задание 1

В результате выездной налоговой проверки налоговый орган предъявил претензию о не проявлении должной осмотрительности при выборе контрагентов. Следовательно, были сняты расходы (в виде стоимости товаров, приобретенных для перепродажи) и вычеты по НДС. Причем прямой поставщик НДС уплатил, у него аналогичные расходы и суммы не обнуляются. Претензии предъявляются в отношении поставщиков второго, третьего, четвертого звена.

Налогоплательщик является торговой организацией. Все сделки реальные. Приобретенный товар уже реализован. Факт реализации (и выручка) налоговиками не оспаривается.

Правомерны ли действия налоговых органов?

Кейс-задание 2

ФНС России в марте текущего года потребовало уточнить декларацию по НДС за 4 квартал предыдущего года (доначислить налог), так как при проверке контрагента, выставившего счета-фактуры на покупку материала (который на сегодняшний день ликвидирован), выявлено, что он не располагал необходимыми ресурсами для выполнения обязательств по договору.

Правомерны ли действия ФНС России? Как доказать добросовестность и право на вычет по НДС?

Кейс-задание 3

Компания отказалась предоставлять сканы входящих УПД контрагенту-поставщику, который отгружал ей этот товар, сканы ему нужны были для налоговой встречной проверки по требованию. Поставщик не предоставил часть документов и написал сопроводительное письмо в ИФНС: «контрагент недобросовестно относится к обязанностям предоставления вторых экземпляров накладных, счетов-фактур поставщику». Может ли такого рода письмо повлиять на признание контрагента недобросовестным?

Компетентностно-ориентированная задача (примеры)

Компетентностно-ориентированная задача 1

В таблице необходимо привести развернутую характеристику соответствующей группы рисков, возникающих в результате сотрудничества с непроверенным контрагентом, и привести примеры.

Таблица – Группы рисков, возникающих при сотрудничестве с непроверенными контрагентами

Группы рисков	Содержание	Пример
Законодательные риски		
Финансовые риски		
Риски претензий к должностным лицам компании		
Репутационные риски		

Компетентностно-ориентированная задача 2

На основе изучения критериев, свидетельствующих о наличии признаков недобросовестности налогоплательщика, оцените вероятность совершения экономическим субъектом налоговых правонарушений и определите «зоны риска».

Критерий 1. Построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-перекупщиками или посредниками («цепочки контрагентов») без наличия разумных экономических или иных причин деловой цели.

Организация осуществляет свою деятельность, работая с посредниками в отношении алкогольной продукции и других подакцизных товаров, а также в отношении большей части ассортимента розничной торговли. Данные отношения закреплены договорами о поставке запасов, материалов и товаров для перепродажи.

Критерий 2. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей деятельности

Главный бухгалтер дает пояснение в течение пяти дней в случае уведомления от налогового органа о выявлении в ходе камеральной проверки ошибок в декларации и противоречий.

Критерий 3. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах налогоплательщика в связи с изменением места нахождения («миграции» между налоговыми органами).

Организация не меняла место нахождения с момента своего создания и не снималась с учета в ФНС.

Критерий 4. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

Организация не предпринимает действий для получения необоснованной налоговой выгоды, а ее взаимоотношения с контрагентами прозрачны.

Компетентностно-ориентированная задача 3

Представьте научно-обоснованный прогноз применимости допущения непрерывности деятельности контрагента (поставщика, покупателя) по критериям, приведенным в таблице.

Обоснуйте значение рисков несоблюдения допущения непрерывности деятельности и последствия этих рисков для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица – Анкета соблюдения экономическим субъектом допущения непрерывности деятельности в целях подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Признак	Событие или условие	Значение показателя в организации	Риск неприменимости допущения непрерывности деятельности
Финансовые признаки	<ul style="list-style-type: none"> - стоимость чистых активов является отрицательной величиной или меньше величины уставного капитала; - наличие кредитов или займов с истекающим фиксированным сроком погашения в отсутствие каких-либо реалистичных перспектив продления их срока или их погашения или чрезмерное использование краткосрочных кредитов или займов для финансирования долгосрочных активов; - наличие признаков прекращения финансовой поддержки со стороны кредиторов; - наличие отрицательных денежных потоков от операционной деятельности, отраженных в финансовой отчетности за прошлые периоды или в прогнозной финансовой отчетности; - наличие неблагоприятных для организации основных финансовых показателей; - наличие значительных убытков от операционной деятельности или значительное снижение стоимости активов, используемых для формирования денежных потоков; - наличие просроченной задолженности по выплате дивидендов или прекращение этих выплат; - отсутствие возможности для погашения кредиторской задолженности в установленные сроки; - несоблюдение условий кредитных договоров; - невозможность получить финансирование для разработки важных новых продуктов или для других значимых инвестиционных проектов. 		
Операционная деятельность	<ul style="list-style-type: none"> - намерение руководства ликвидировать организацию или прекратить ее деятельность; - потеря ключевого управленческого персонала в отсутствие возможности соответствующей замены; - потеря какого-либо основного рынка сбыта, одного или нескольких ключевых клиентов, франшизы, лицензии, одного или нескольких главных поставщиков; - трудности в обеспечении организации кадровыми ресурсами; - нехватка важного сырья и материалов; - появление очень успешного конкурента. 		

Признак	Событие или условие	Значение показателя в организации	Риск неприменимости допущения непрерывности деятельности
Финансовые признаки	<ul style="list-style-type: none"> - стоимость чистых активов является отрицательной величиной или меньше величины уставного капитала; - наличие кредитов или займов с истекающим фиксированным сроком погашения в отсутствие каких-либо реалистичных перспектив продления их срока или их погашения или чрезмерное использование краткосрочных кредитов или займов для финансирования долгосрочных активов; - наличие признаков прекращения финансовой поддержки со стороны кредиторов; - наличие отрицательных денежных потоков от операционной деятельности, отраженных в финансовой отчетности за прошлые периоды или в прогнозной финансовой отчетности; - наличие неблагоприятных для организации основных финансовых показателей; - наличие значительных убытков от операционной деятельности или значительное снижение стоимости активов, используемых для формирования денежных потоков; - наличие просроченной задолженности по выплате дивидендов или прекращение этих выплат; - отсутствие возможности для погашения кредиторской задолженности в установленные сроки; - несоблюдение условий кредитных договоров; - невозможность получить финансирование для разработки важных новых продуктов или для других значимых инвестиционных проектов. 		
Прочие события	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдение законодательных требований к капиталу и иных законодательных или нормативных требований, например требований к показателям платежеспособности и ликвидности финансовых учреждений; - наличие незавершенных судебных разбирательств или разбирательств по вопросам нормативно-правового регулирования, в которых ответчиком выступает организация и в результате которых в случае неблагоприятного для организации исхода ей могут быть предъявлены требования, которые она, с большой вероятностью, будет не в состоянии удовлетворить; - изменения в законах, нормативных актах или государственной политике, которые, согласно ожиданиям, будут иметь негативные последствия для организации; - отсутствие страхования или недостаточное страховое покрытие при наступлении страхового случая. 		

Промежуточный контроль

Вопросы к зачету:

1. Потенциальные риски экономического субъекта, связанные с деятельностью контрагента
2. Критерии необоснованной налоговой выгоды. Стандарты должной и коммерческой осмотрительности при взаимоотношениях с контрагентами.
3. Признаки, подтверждающие наличие риска от ожидаемого сотрудничества с исследуемым контрагентом. Повышающие данные риск обстоятельства.
4. Требования ФНС РФ к оценке и выбору контрагента.
5. Оценка налоговых рисков в случае не проявления должной коммерческой осмотрительности
6. Роль и значение налогового комплаенса в снижении налоговых рисков.

7. Налоговая реконструкция в условиях действия ст. 54.1 НК РФ
8. Факты, свидетельствующие о нереальности сделки, уходе от уплаты налога, умышленности действий.
9. Способы доказывания налогоплательщиком выполнения работ собственными силами и реальности сделки.
10. Факты, свидетельствующие об отказе от применения принципа «коммерческая осмотрительность».
11. Факты, свидетельствующие о продолжении использования принципа «коммерческая осмотрительность» как составной части системы безопасности бизнеса.
12. Мероприятия «должной осмотрительности и осторожности».
13. Признаки, подтверждающие наличие риска от ожидаемого сотрудничества с исследуемым контрагентом. Повышающие данные риск обстоятельства.
14. Требования ФНС РФ к оценке и выбору контрагента.
15. Обвинение в необоснованной налоговой выгоде как главный налоговый риск.
16. Критерии обоснованной и необоснованной налоговой выгоды. Концепция необоснованной налоговой выгоды в Налоговом кодексе РФ.
17. Выявление обстоятельств необоснованной налоговой выгоды. Разъяснительная позиция ФНС РФ.
18. Риски в практике сотрудничества с контрагентом.
19. Риск-ориентированный и последовательный метод проверки контрагента.
20. Изучение инициаторов проекта, их интересов и деловой репутации. Верификация представителей
21. Признаки недобросовестных контрагентов, выявляемые на ранней стадии проверки
22. Обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности контрагента в момент согласований условий возможного сотрудничества
23. Обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности контрагента в ходе исполнения договорных обязательств
24. Финансовые риски компании при отсутствии должной осмотрительности
25. Репутационные риски компании при отсутствии должной осмотрительности
26. Налоговые риски компании при отсутствии должной осмотрительности
27. Факторы, подтверждающие надежность и добросовестность контрагента.
28. Объекты и предметы при изучении сведений о контрагенте в интересах предупреждения рисков бизнес-партнерства и других рисков.
29. Мониторинг компаний, как инструмент предупреждения рисков сотрудничества с постоянными клиентами и партнерами.
30. Критерии оценки рисков, возникающих при структурировании бизнеса, организации сделок и выборе контрагента

Задание 1

Организация получила коммерческие предложения от ООО «Промтара», ИНН 0275057509, ООО «Стратегия-Бэст», ИНН 6150073827, ООО «Локи», ИНН 3525318328.

На основании выписки из ЕГРЮЛ, сервиса «Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами», сервиса «Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года», сервиса «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица» заполните таблицу.

Показатель	ООО «Промтара»	ООО «Стратегия-Бэст»	ООО «Локи»
ОГРН			
Дата регистрации			
ИНН			
КПП			

Размер уставного капитала			
ФИО генерального директора			
Место нахождения			
Основной вид деятельности			
Организации, зарегистрированные по тому же адресу			
Наличие задолженности по налогам			
Своевременность предоставления отчетности			
Наличие дисквалифицированных лиц в составе руководства			

Какие риски может представлять заключение договора? Целесообразно ли заключать договор?

Задание 2

В службу экономической безопасности ООО «Дортлинг» поступило сообщение о том, что заместитель директора П. П. Петров заключил договор аутсорсинга на бухгалтерское обслуживание в течение 2018 г. с фирмой «ЭкономКонсалт», находящейся на УСН. Договор заключен на сумму 90 тыс. долл. По имеющейся информации, «ЭкономКонсалт» не является организацией, специализирующейся на предоставлении данных услуг, и не имеет персонала соответствующей квалификации. Возникают ли при данной схеме риски получения необоснованной налоговой выгоды по НДС, а также другим налогам? Объясните. Определите возможный ущерб при условии, что ООО «Дортлинг» имеет свою бухгалтерскую службу. Для решения задачи сформулируйте условную ситуацию и введите необходимые дополнительные значения.

Задание 3

В службу экономической безопасности АО «Новые технологии» поступило сообщение о том, что в результате фальсифицированного тендера менеджер по закупкам Сидоров С. С. заключил договор поставок на комплектующие изделия с организацией «Динго», с руководителем которой он состоит в родственных отношениях. Договор заключен на условиях предоплаты 45 % от общего объема поставок в текущем году, который составляет 23 млн. руб. По имеющейся информации, «Динго» не является организацией — производителем данных комплектующих изделий, более того, за прошлый отчетный год организация представила в налоговую инспекцию «нулевую» отчетность. Определите причиненный и возможный ущерб АО «Новые технологии» при условии, что в текущем году необходимо реализовать продукции на сумму 120 млн. руб. и по условиям контракта штрафные санкции за недопоставку составляют 0,4 %. АО «Новые технологии» применяет систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся».

Оценочные средства:

1. Устный опрос – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

2. Доклад с презентацией – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы). Может носить мультимедийный характер.

Таблица - Лист оценки доклада-презентации

Критерий	Минимальный ответ «2»	Изложенный, раскрытый ответ «3»	Законченный, полный ответ «4»	Образцовый, примерный, достойный подражания ответ «5»	Оценка
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта, отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны или не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без дополнительной литературы. Не все выводы сделаны или не все обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы	
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины	Представленная информация не систематизирована или непоследовательна. Используются 1-2 профессиональных термина	Представленная информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов	Представленная информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов	
Оформление	Не использованы информационные технологии. Более 4 ошибок в представляемой информации	Использованы информационные технологии частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы информационные технологии. Не более 2 ошибок в представленной информации	Широко использованы информационные технологии. Отсутствуют ошибки в представляемой информации	
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные или частично полные	Ответы на вопросы полные с приведением примеров и пояснений	
Итоговая оценка					

3. Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента более чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии неправильного ответа студента на 50 % и более тестовых заданий.

4. Кейс-задание – проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Критерии оценивания выполнения кейс-заданий.

Оценка «отлично»: задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи и вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

Оценка «хорошо»: задание выполнено правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

Оценка «удовлетворительно»: задание выполнено правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

Оценка «неудовлетворительно»: допущены две (и более) грубые ошибки в ходе выполнения задания, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

5. Компетентностно-ориентированная задача (КОЗ) – задача, позволяющая оценить уровень сформированности компетенции на одном из этапов ее формирования или в целом.

Критерии оценки выполнения компетентностно-ориентированной задачи приведены в таблице.

№ п/п	Критерии оценки КОЗ	Максимальное количество баллов	Фактическое количество баллов
1	Оценка выполнения КОЗ, в том числе:	75	
1.1	Оценка содержательной части КОЗ, в том числе:	60	
	соответствие содержания заявленному заданию, отсутствие в тексте отступлений от темы	5	
	постановка проблемы, корректное изложение смысла основных идей, их теоретическое обоснование и объяснение	5	
	логичность и последовательность в изложении материала	10	
	способность к работе с литературными источниками, нормативными правовыми документами, Интернет-ресурсами, справочной литературой	5	
	объем исследованной литературы и других источников информации	5	
	способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса	5	
	способность к проведению расчетов согласно заданию	10	
	использование компьютерных технологий при выполнении задания	5	
	анализ полученных расчетных характеристик, обоснованность выводов	10	
1.2	Оценка оформления КОЗ, в том числе:	15	
	правильность оформления (наличие всех структурных частей, структурная упорядоченность, ссылки на литературу нормативно-правовые источники, таблицы и т.п.)	5	
	соответствие оформления правилам компьютерного набора текста (соблюдение объема, шрифтов, интервалов, выравнивания текста на страницах, нумерация страниц и т.д.)	5	
	аккуратность оформления (отсутствие помарок, работа сброшюрована и т.д.)	5	

№ п/п	Критерии оценки КОЗ	Максимальное количество баллов	Фактическое количество баллов
2	Оценка защиты КОЗ, в том числе:	25	
	владение материалом, представленным в КОЗ	10	
	правильность ответов на заданные вопросы	10	
	способность к изложению собственных мыслей	5	
	Итого	100	

Оценка «отлично» ставится при наборе от 80 баллов и выше.

Оценка «хорошо» ставится при наборе от 60 до 79 баллов.

Оценка «удовлетворительно» ставится при наборе от 40 до 59 баллов.

Оценка «неудовлетворительно» ставится при наборе менее 40 баллов.

6. Зачет – форма проверки успешного выполнения обучающимися лабораторных работ, усвоения учебного материала дисциплины в ходе лабораторных занятий, самостоятельной работы.

Критерии оценки знаний, умений и навыков, обучаемых при проведении зачета.

Оценки «зачтено» и «незачтено» выставляются по дисциплинам, формой заключительного контроля которых является зачет. При этом оценка «зачтено» должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), а «незачтено» – параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на зачете или выполнении практических заданий для проведения зачета, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответ-

ствующей дисциплине.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Елкина, О. С. Экономическая безопасность предприятия (организации) : учебник / О. С. Елкина. – Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. – 313 с. – ISBN 978-5-4497-1417-6. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/116247.html>
2. Карзаева, Н. Н. Основы экономической безопасности : учебник / Н.Н. Карзаева. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 275 с. – (Высшее образование: Специалитет). – DOI 10.12737/20854. - ISBN 978-5-16-012220-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1855519>.
3. Коваленко, О. А. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учебное пособие / О.А. Коваленко, Т.Д. Малютина, Д.Д. Ткаченко. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 359 с. – (Высшее образование). – DOI: <https://doi.org/10.12737/2007-4>. - ISBN 978-5-369-01814-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1450320>.

Дополнительная учебная литература

1. Апляхатов, М. М. Экономическая безопасность бизнеса : учебно-методическое пособие / М. М. Апляхатов, Н. В. Зылёва. – Тюмень : ТюмГУ, 2021. – 40 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/181337>
2. Бодрова, Т. В. Налоговый учет и налоговое планирование : учебник / Т. В. Бодрова. - 2-е изд., испр. - Москва : Дашков и К, 2021. - 320 с. - ISBN 978-5-394-04137-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232153>
3. Кондрашова, Е. А. Финансовая безопасность предприятия : учебно-методическое пособие / Е. А. Кондрашова. – Донецк : ДонНУ, 2020. – 190 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/179971>
4. Экономическая безопасность. Практикум : учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коваленко. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 204 с. – (Высшее образование: Специалитет). – DOI 10.12737/1048686. - ISBN 978-5-16-015730-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864137>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень электронно-библиотечных систем

№	Наименование	Тематика
1.	Znanium.com	Универсальная
2.	IPRbook	Универсальная
3.	Издательство «Лань»	Универсальная
4.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная

Рекомендуемые интернет сайты:

1. 1С: ИТС – сайт Информационно-технологического сопровождения пользователей 1С: Предприятие [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://its.1c.ru>;
2. Сайт фирмы 1С [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://1c.ru/>.
3. 1С через интернет для учебных заведений 1С [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://edu.1cfresh.com/>.

4. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru>
5. Контур.Фокус – веб-сервис для проверки контрагентов [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://focus.kontur.ru>
6. СБИС [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://sbis.ru>
7. ГЛАВБУХ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru>
8. СПАРК [Электронный ресурс] – Режим доступа <https://spark-interfax.ru/>

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Андеррайтинг контрагентов : рабочая тетрадь / О. В. Жердева, З. И. Кругляк. – Краснодар: КубГАУ, 2023.
2. Андеррайтинг контрагентов : метод. указания по самостоятельной работе / сост. О. В. Жердева, З. И. Кругляк. – Краснодар : КубГАУ, 2023.

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного программного обеспечения

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	1С: Бухгалтерия 8.3.	Учетная система
4	СБИС	Учетная система

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2	Гарант	Правовая	https://www.garant.ru/
3	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещения для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом

	деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы		(в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1.	Андеррайтинг контрагентов	<p>Помещение №1 ЭЛ, посадочных мест — 100; площадь — 127,5м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p>сплит-система — 1 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
2.	Андеррайтинг контрагентов	<p>Помещение №410 ЭЛ, посадочных мест — 147; площадь — 106,1м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>сплит-система — 2 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
3.	Андеррайтинг контрагентов	<p>Помещение №416 ЭЛ, площадь — 53м²; посадочных мест — 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>Технические средства обучения (компьютер персональный — 13 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO, 1С:Бухгалтерия; СБИС;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
4.	Андеррайтинг контрагентов	<p>Помещение №418 ЭЛ, площадь — 52,7м²; посадочных мест — 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>технические средства обучения (экран — 1 шт.; интерактивная доска — 1 шт.; компьютер персональный — 11 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO, 1С:Бухгалтерия; СБИС;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
5.	Андеррайтинг контрагентов	<p>Помещение №420 ЭЛ, площадь — 53м²; посадочных мест — 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p>технические средства обучения (сетевое оборудование — 1 шт.; компьютер персональный — 12 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO, 1С:Бухгалтерия; СБИС;</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

6.	Андеррайтинг контрагентов	<p>Помещение №422 ЭЛ, площадь — 55,7м²; посадочных мест — 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>технические средства обучения (сетевое оборудование — 1 шт.; компьютер персональный — 13 шт.); наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO, 1С:Бухгалтерия; СБИС;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель);</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
7.	Андеррайтинг контрагентов	<p>Помещение №409 ЭЛ, посадочных мест — 28; площадь — 34,3м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>технические средства обучения (компьютер персональный — 12 шт.);</p> <p>доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO, 1С:Бухгалтерия, СБИС;</p> <p>специализированная мебель (учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13