

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

Учетно-финансовый факультет Бухгалтерского учета



УТВЕРЖДЕНО
Декан
Башкатов В.В.
Протокол от 12.05.2025 № 9

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«АНДЕРРАЙТИНГ КОНТРАГЕНТОВ»

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) подготовки: Финансовая безопасность

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2025

Срок получения образования: Очная

Объем: в газетных единицах; 2 а.с.

в зачетных единицах: 36.0
в академических часах: 72 ак.ч.

2025

Разработчики:

Доцент, кафедра бухгалтерского учета Жердева О.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки от 14.04.2021 № 293, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Внутренний аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержден приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н; "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 30.08.2018 № 564н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Учетно-финансовый факультет	Председатель методической комиссии/совета	Хромова И.Н.	Согласовано	06.05.2025, № 9
2	Бухгалтерского учета	Руководитель образовательной программы	Кругляк З.И.	Согласовано	12.05.2025

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - 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 налогово-выми рисками, возникающими при структурировании бизнеса, организации сделок и выбо-ре контрагента

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать знания о правовых основаниях, источниках получения и методике оценки информации в процессе изучения контрагентов;
- сформировать умения оценивать и выбирать методику для проверки контрагентов в рамках типовых процедур;
- сформировать практические навыки оценки потенциальных контрагентов экономического субъекта на основе методов мониторинга контрагентов и сопровождения сделок в целях получения данных о степени добросовестности партнера.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-П6 Способен проводить финансовые расследования и готовить информационно-аналитические материалы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ПК-П6.1 Определяет, классифицирует, структурирует, оценивает и анализирует информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях под/фт

Знать:

ПК-П6.1/Зн1 Сущность, классификации, структуру, методы оценки и анализа информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях под/фт

Уметь:

ПК-П6.1/Ум1 Определять, классифицировать и структурировать информацию о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях под/фт

Владеть:

ПК-П6.1/Нв1 Навыками оценки и анализа информации о финансовых операциях и сделках контрагентов экономического субъекта для выявления подозрительной деятельности в целях под/фт

ПК-П6.2 Анализирует материалы финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, выявляет и описывает типологии подозрительной деятельности в целях под/фт

Знать:

ПК-П6.2/Зн1 Знает методы анализа материалов финансовых расследований, имеет представление о схемах отмывания преступных доходов, методах выявления и описания типологии подозрительной деятельности в целях под/фт

Уметь:

ПК-П6.2/Ум1 Формировать материалы финансовых расследований, распознавать схемы отмывания преступных доходов, выявления и описания типологии подозрительной деятельности в целях под/фт

Владеть:

ПК-П6.2/Нв1 Навыками анализа материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов, выявления и описания типологии подозрительной деятельности в целях под/фт

ПК-П6.3 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

Знать:

ПК-П6.3/Зн1 Порядок проведения финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) од/фт, порядок подготовки аналитических и отчетных материалов

Уметь:

ПК-П6.3/Ум1 Проводить финансовый анализ информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) од/фт, готовить аналитические и отчетные материалы

Владеть:

ПК-П6.3/Нв1 Навыками проведения и интерпритации результатов проведения финансового анализа информации об операциях (сделках) экономического субъекта в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью недопущения (предотвращения) од/фт, навыками подготовки аналитических и отчетных материалов

ПК-П8 Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте

ПК-П8.1 Строит модели системы управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена

Знать:

ПК-П8.1/Зн1 Модели системы управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена

ПК-П8.1/Зн2 Методы, техники, технологии управления различными видами риска

ПК-П8.1/Зн3 Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками

Уметь:

ПК-П8.1/Ум1 Строить модели систем управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена

Владеть:

ПК-П8.1/Нв1 Навыками построения модели системы управления финансовыми рисками

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Андеррайтинг контрагентов» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):
Очная форма обучения - 9, Очно-заочная форма обучения - 10.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Зачет (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Девятый семестр	72	2	35	1		20	14	37	Зачет
Всего	72	2	35	1		20	14	37	

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Зачет (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Десятый семестр	72	2	15	1		6	8	57	Зачет
Всего	72	2	15	1		6	8	57	

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с результатами освоения программы
----------------------------	--------------------	----------------------	------------------------	---

Раздел 1. Организация информационно-аналитической работы по проведению андеррайтинга контрагентов	47		12	10	25	ПК-П6.1 ПК-П6.2
Тема 1.1. Внутренняя регламентация договорной работы и процедуры проверки контрагента	10		2	2	6	
Тема 1.2. Андеррайтинг контрагентов как элемент системы обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта	9		2	2	5	
Тема 1.3. Организация проверки надежности и добросовестности контрагента	16		4	4	8	
Тема 1.4. Источники получения информации о контрагентах	12		4	2	6	
Раздел 2. Методические аспекты андеррайтинга контрагентов	24		8	4	12	ПК-П6.3 ПК-П8.1
Тема 2.1. Оценка контрагента с позиции налоговых рисков	12		4	2	6	
Тема 2.2. Финансовая диагностика контрагентов для подтверждения коммерческой осмотрительности	12		4	2	6	
Раздел 3. Промежуточная аттестация	1	1				ПК-П6.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3 ПК-П8.1
Тема 3.1. Зачет	1	1				
Итого	72	1	20	14	37	

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с результатами освоения программы
Раздел 1. Организация информационно-аналитической работы по проведению андеррайтинга контрагентов	42		3	4	35	ПК-П6.1 ПК-П6.2
Тема 1.1. Внутренняя регламентация договорной работы и процедуры проверки контрагента	14		1	1	12	

Тема 1.2. Андеррайтинг контрагентов как элемент системы обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта	14		1	1	12	
Тема 1.3. Организация проверки надежности и добросовестности контрагента	14		1	2	11	
Тема 1.4. Источники получения информации о контрагентах						
Раздел 2. Методические аспекты андеррайтинга контрагентов	29		3	4	22	ПК-П6.3 ПК-П8.1
Тема 2.1. Оценка контрагента с позиции налоговых рисков	14		1	2	11	
Тема 2.2. Финансовая диагностика контрагентов для подтверждения коммерческой осмотрительности	15		2	2	11	
Раздел 3. Промежуточная аттестация	1	1				ПК-П6.1 ПК-П6.2
Тема 3.1. Зачет	1	1				ПК-П6.3 ПК-П8.1
Итого	72	1	6	8	57	

5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Организация информационно-аналитической работы по проведению андеррайтинга контрагентов

(Очная: Лекционные занятия - 12ч.; Практические занятия - 10ч.; Самостоятельная работа - 25ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 35ч.)

Тема 1.1. Внутренняя регламентация договорной работы и процедуры проверки контрагента
 (Очная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 6ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 12ч.)

- Содержание и особенности составления положения о проверке контрагентов организации
- Формирование матрицы проверки организации в зависимости от суммы сделки, предоплаты и иных условий. Критерии оценки надежности контрагентов.
- Отчетные документы, подтверждающие выбор «непроблемного» контрагента.
- Бизнес-справка на контрагента как мгновенный и всесторонний результат проверки и выбора контрагента и подтверждения реальности сделки.
- Составление рейтингов надежности партнеров

Тема 1.2. Андеррайтинг контрагентов как элемент системы обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта

(Очная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 5ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 12ч.)

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. Потенциальные риски экономического субъекта, связанные с деятельностью контрагента

Тема 1.3. Организация проверки надежности и добросовестности контрагента

(*Очная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 8ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 11ч.*)

1. Методика сбора информации о контр-агентах.
2. Объекты и предметы при изучении сведений о контрагенте в интересах предупреждения рисков бизнес-партнерства и других рисков.
3. Процедура Дью Дилидженс в разрезе основных бизнес-процессов организации.
5. Методика анализа собранных сведений о контрагенте.
6. Анализ безопасности коммерческих предложений и договоров.

Тема 1.4. Источники получения информации о контрагентах

(*Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 6ч.*)

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.

Раздел 2. Методические аспекты андеррайтинга контрагентов

(*Очная: Лекционные занятия - 8ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 12ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 3ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 22ч.*)

Тема 2.1. Оценка контрагента с позиции налоговых рисков

(*Очная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 6ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 11ч.*)

1. Критерии необоснованной налоговой выгоды. Стандартыенной и коммерческой осмотрительности при взаимоотношениях с контрагентами.
2. Признаки, подтверждающие наличие риска от ожидаемого сотрудничества с исследуемым контрагентом. Повышающие данные риск обстоятельства.
3. Требования ФНС РФ к оценке и выбору контрагента.
4. Оценка налоговых рисков в случае непроявления должностной коммерческой осмотрительности
5. Роль и значение налогового комплаенса в снижении налоговых рисков.
6. Налоговая реконструкция в условиях действия ст. 54.1 НК РФ

Тема 2.2. Финансовая диагностика контрагентов для подтверждения коммерческой осмотрительности

(Очная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 6ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 11ч.)

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. Карта платежеспособности контрагентов.
6. Обзор основных информационных ресурсов для анализа и оценки финансовой деятельности контрагента

Раздел 3. Промежуточная аттестация

(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.)

Тема 3.1. Зачет

(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.)

Зачет является формой промежуточного контроля по дисциплине.

6. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Организация информационно-аналитической работы по проведению андеррайтинга контрагентов

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Укажите этапы проверки контрагента на добросовестность в нужной последовательности:
 1. Сбор информации о контрагенте в открытых источниках.
 2. Запрос и проверка информации, документов, полученных от контрагента.
 3. Анализ всех полученных данных о контрагенте.
 4. Выезд специалистов по фактическому месторасположению объектов контрагента.
 5. Принятие решение о добросовестности контрагента.

2. Установите соответствие между видом проверяемой информации о контрагенте и сервисом, позволяющим ее проверить:

1. Проверка информации о дисквалифицированных лицах, о многократном участии физического лица в организациях, об адресах массовой регистрации, о применяемых специальных налоговых режимах.
 2. Оценка риска банкротства контрагента.
 3. Изучение судебных дел с участием контрагента.
 4. Проверка наличия денежных средств, материалов, производственных мощностей, основных средств.
1. ГИР БО.
 2. Прозрачный бизнес.
 3. Картотека арбитражных дел (Электронное правосудие).
 4. Федресурс.

3. Прочитайте задание, ответьте на вопрос.

ООО в рамках проверки контрагента - АО, с которым планирует заключить договор подряда, получило по запросу от АО перечень имеющихся у АО обособленных подразделений. При сверке их на сайте "Прозрачный бизнес".ru оказалось, что в ЕГРЮЛ содержатся сведения не обо всех обособленных подразделениях АО. В перечне содержится информация о семи обособленных подразделениях, в том числе двух филиалах. В сведениях, содержащихся в ЕГРЮЛ, содержится информация только о двух обособленных подразделениях (филиалах). Можно ли считать, что сведения об обособленных подразделениях АО, содержащиеся в ЕГРЮЛ, являются недостоверными?

4. Выберите правильные ответы из предложенных и обоснуйте их выбор

Признаками недобросовестного контрагента являются:

- а) отсутствие регистрации в ЕГРЮЛ;
- б) "массовый" учредитель (участник), руководитель контрагента;
- в) отсутствие сайта;
- г) несоответствие юридического и фактического адреса;
- д) наличие адреса массовой регистрации.

5. Выберите правильные ответы из предложенных и обоснуйте их выбор

Какие признаки можно считать характерными для «технической» компании?

- а) имеет убытки на протяжении нескольких отчетных периодов;
- б) сотрудники фирмы не отвечают на электронную почту и телефон более 1 суток;
- в) задолженность по налогам;
- г) частые изменения учредительных документов.

6. Выберите правильный ответ из предложенных и обоснуйте их выбор.

Определите, в каких случаях проводить проверку контрагента не обязательно:

- а) заключение сделки с новым партнером;
- б) заключения сделки с действующим партнером в случае смены его директора;
- в) заключение договора только на условиях получения предоплаты;
- г) заключение договора с отсрочкой или рассрочкой платежа.

7. Выберите правильный ответ из предложенных и обоснуйте их выбор.

Какие показатели не характеризуют эффективность деятельности контрагента:

- а) коэффициенты ликвидности;
- б) показатели рентабельности;
- в) показатели окупаемости проекта;
- г) коэффициенты финансовой устойчивости.

8. Выберите правильный ответ из предложенных и обоснуйте их выбор.

Выделите факторы, которые могут указывать на недобросовестность контрагента:

- а) контрагент готов выполнить работу только после внесения большой предоплаты;
- б) контрагент является ответчиком в большом количестве судебных процессов;
- в) компания нарушает сроки и условия оплаты по договорам;
- г) контрагент использует собственные и заемные средства для осуществления деятельности

Раздел 2. Методические аспекты андеррайтинга контрагентов

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Выберите правильные ответы из предложенных и обоснуйте их выбор

Организация строит коттедж и по некоторым причинам не может самостоятельно выполнить сантехнические работы. Для этого она нанимает специалиста, оплачивает ему аванс, после чего он пропадает. В итоге организация теряет деньги и затягивает сроки сдачи объекта. Какие виды рисков в данном случае возникают для организации-заказчика?

- а) налоговые риски;
- б) репутационные риски;
- в) финансовые риски;
- г) риски блокировки расчетного счета контрагента.

2. Выберите правильный ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

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.

3. Прочтите задание, ответьте на вопрос.

Компания, которая не ведет реальной экономической деятельности и не исполняет налоговые обязательства в связи со сделками, оформленными от их имени, в ситуации, когда исполнение осуществляется иной субъект, - это _____

4. Выберите правильный ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

Договорными инструментами, позволяющими снизить риск неисполнения бизнес-партнера своих обязательств, не являются:

- а) расторжение договора;
- б) включение в договор налоговой оговорки;
- в) изменение условий договора таким образом, чтобы обязательства в первую очередь выполняла компания с признаками «технического» контрагента;
- г) оформление банковской гарантии;

5. Прочтите задание, ответьте на вопрос.

Компания заключила договор с «технической» компанией на сумму 1 200 тыс. рублей (в том числе НДС 200 тыс. рублей), по которому фирма-однодневка оказывает компании услуги. Компания учитывает расходы на сумму 1 млн. рублей, а также принимает к вычету НДС в сумме 200 тыс. рублей. Полученные фирмой-однодневкой деньги, последняя возвращает компании за вычетом вознаграждения. Какая налоговая ответственность будет применена к организации за контрагента при приобретении товаров (работ, услуг)?

6. Выберите правильные ответы из предложенных и обоснуйте их выбор

Организация проводит анализ данных бухгалтерского баланса проверяемого контрагента-покупателя, осуществляющего торговую деятельность. Можно усомниться в добросовестности контрагента, если:

- а) в бухгалтерском балансе содержаться нулевые показатели по строке «Финансовые вложения»;
- б) в бухгалтерском балансе содержаться нулевые показатели по строке «Кредиторская задолженность»;
- в) в бухгалтерском балансе содержаться нулевые показатели по строке «Дебиторская задолженность»;
- г) по данным бухгалтерского баланса наблюдается снижение величины кредиторской задолженности.

7. Выберите правильный ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

Организация проводит анализ данных отчета о финансовых результатах проверяемого контрагента-поставщика, осуществляющего торговую деятельность. Можно усомниться в добросовестности контрагента, если:

- а) в отчете о финансовых результатах содержаться нулевые показатели по строке «Себестоимость продаж»;
- б) в отчете о финансовых результатах содержаться нулевые показатели по строке «Прибыль (убыток) от продаж»;
- в) по данным отчета о финансовых результатах наблюдается снижение величины себестоимости;
- г) по данным отчета о финансовых результатах наблюдается снижение величины выручки.

Раздел 3. Промежуточная аттестация

Форма контроля/оценочное средство:

Вопросы/Задания:

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Очная форма обучения, Девятый семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-П6.1 ПК-П8.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3

Вопросы/Задания:

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. Потенциальные риски экономического субъекта, связанные с деятельностью контрагента
12. Критерии необоснованной налоговой выгоды. Стандартыенной и коммерческой осмотрительности при взаимоотношениях с контрагентами.
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. Оценка налоговых рисков в случае непроявления должностной коммерческой осмотрительности

16. Потенциальные риски экономического субъекта, связанные с деятельностью контрагента

17. Критерии необоснованной налоговой выгоды. Стандартыенной и коммерческой осмотрительности при взаимоотношениях с контрагентами.

18. Признаки, подтверждающие наличие риска от ожидаемого сотрудничества с иссле-дуемым контрагентом. Повышающие данные риск обстоятельства.

19. Требования ФНС РФ к оценке и выбору контрагента.

20. Оценка налоговых рисков в случае непроявления должностной коммерческой осмотри-тельности

21. Налоговая реконструкция в условиях действия ст. 54.1 НК РФ

22. Факты, свидетельствующие о нереальности сделки, уходе от уплаты налога, умышленности действий.

23. Способы доказывания налогоплательщиком выполнения работ собственными си-лами и реальности сделки.

24. Факты, свидетельствующие об отказе от применения принципа «коммерческая осмотрительность».

25. Факты, свидетельствующие о продолжении использования принципа «коммерче-ская осмотрительность» как составной части системы безопасности бизнеса.

26. Мероприятия «должной осмотрительности и осторожности».

27. Признаки, подтверждающие наличие риска от ожидаемого сотрудничества с ис-следуемым контрагентом. Повышающие данные риск обстоятельства.

28. Требования ФНС РФ к оценке и выбору контрагента.

29. Обвинение в необоснованной налоговой выгоде как главный налоговый риск.

30. Критерии обоснованной и необоснованной налоговой выгоды. Концепция необос-нованной налоговой выгоды в Налоговом кодексе РФ.

31. Выявление обстоятельств необоснованной налоговой выгоды. Разъяснительная по-зиция ФНС РФ.

32. Риски в практике сотрудничества с контрагентом.

33. Признаки недобросовестных контрагентов, выявляемые на ранней стадии проверки

34. Обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности контрагента в момент согласований условий возможного сотрудничества

35. Обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности контрагента в ходе исполнения договорных обязательств

36. Финансовые риски компании при отсутствии должной осмотрительности

37. Репутационные риски компании при отсутствии должной осмотрительности

38. Налоговые риски компании при отсутствии должной осмотрительности

39. Факторы, подтверждающие надежность и добросовестность контрагента.

40. Объекты и предметы при изучении сведений о контрагенте в интересах предупреждения рисков бизнес-партнерства и других рисков.

41. Мониторинг компаний, как инструмент предупреждения рисков сотрудничества с постоянными клиентами и партнерами.

42. Критерии оценки рисков, возникающих при структурировании бизнеса, организации сделок и выборе контрагента

43. Способы проверки контрагентов

44. Порядок проверки иностранных контрагентов

45. Порядок проверки контрагентов-индивидуальных предпринимателей.

46. Порядок разработки и утверждения локальных документов по проверке контрагентов

47. Порядок формирования и значение отчета о проверке контрагента

48. Основные стоп-факторы при выборе контрагента

49. Сравнение показателей контрагента со среднеотраслевыми и общероссийскими показателями.

50. Сравнительная характеристика проверки и мониторинга деятельности контрагента.

*Очно-заочная форма обучения, Десятый семестр, Зачет
Контролируемые ИДК: ПК-П6.1 ПК-П8.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3
Вопросы/Задания:*

1. Оценочные средства соответствуют очной форме обучения.

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Казакова, Н.А. Финансовая безопасность компаний: Учебник / Н.А. Казакова. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 316 с. - 978-5-16-111082-9. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=437272> (дата обращения: 09.10.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Финансовая безопасность экономических субъектов: Ч. 2: учебное пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" / Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И. [и др.] - Ставрополь: СтГАУ, 2022. - 60 с. - Текст: электронный // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/323600.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты / Н. В. Кудреватых,, Т. Ф. Мамзина,, О. Б. Шевелева, [и др.] - Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты - Кемерово: Экономика, 2018. - 197 с. - 978-5-282-03517-9. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/109143.html> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Беловицкий, К.Б. Экономическая безопасность: альбом схем: Учебное пособие / К.Б. Беловицкий. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2022. - 60 с. - 978-5-394-04982-8. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=421764> (дата обращения: 09.10.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Экономическая диагностика организации и экономическая безопасность: Учебное пособие / Сибирский государственный автомобильно-дорожный университет. - Омск: Сибирский государственный автомобильно-дорожный университет, 2022. - 108 с. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=435723> (дата обращения: 09.10.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Коришева О. В. Оценка экономической безопасности хозяйствующего субъекта: учебно-методическое пособие для студентов специальности «экономическая безопасность», бакалавров по направлению «экономика» / Коришева О. В.. - Москва: РУТ (МИИТ), 2022. - 73 с. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/367547.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. \\law.kubsau.local\ConsultantPlus\cons.exe - Справочная правовая система КонсультантПлюс

2. <https://www.garant.ru/> - Справочная правовая система Гарант

Ресурсы «Интернет»

1. <https://focus.kontur.ru> - Контур.Фокус – веб-сервис для проверки контрагентов
2. <https://sbis.ru/> - сaby (СБИС)
3. <https://spark-interfax.ru> - Система СПАРК
4. <https://znanium.com/> - Znanium.com
5. <https://testfirm.ru> - Тестфирм - сервис проверки контрагентов и сравнение его показателей с общероссийскими и среднеотраслевыми показателями)
6. <https://checko.ru/> - Портал Чекко
7. <https://www.audit-it.ru/contragent/> - Audit-it. Проверка контрагентов
8. <https://www.rusprofile.ru/> - Rusprofile – сервис проверки и анализа контрагентов
9. <https://zachestnyibiznes.ru> - Всероссийская система проверки контрагентов «ЗАЧЕСТНЫЙ БИЗНЕС»
10. <https://pb.nalog.ru/> - Сервис ФНС России «Прозрачный бизнес»
11. <http://www.fedresurs.ru> - Сайт «Федресурс.Банкротство.Единый Федеральный Реестр сведений о банкротстве»
12. <http://fssprus.ru/iss/ip/> - Сайт Федельной службы судебных приставов
13. <http://kad.arbitr.ru/> - Сайт Картотека арбитражных дел
14. <https://bo.nalog.ru/> - Государственный информационный ресурс "Бухгалтерская финансовая отчетность"
15. <http://www.iprbookshop.ru> - IPRbook

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

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:

- 1 Microsoft Windows - операционная система.
- 2 Microsoft Office (включает Word, Excel, Power Point) - пакет офисных приложений.

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

- 1 Гарант - правовая, <https://www.garant.ru/>
- 2 Консультант - правовая, <https://www.consultant.ru/>
- 3 Научная электронная библиотека eLibrary - универсальная, <https://elibrary.ru/>

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. Dr.Web;
2. Консультант Плюс;
3. МойОфис;
4. ПО " 1С:Предприятие 8.3 ПРОФ. 1С:Предприятие. Облачная подсистема Фреш ";
5. Гарант;
6. Система тестирования INDIGO;

7. Microsoft Windows Professional 10 (посредством апгрейда лицензии Microsoft Windows Professional 8.1 ;
8. Microsoft Windows 7 Professional 64 bit;
9. Microsoft Windows 7 Professional 64 bit;
10. 1С:Предпр.8.Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях;

*Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)*

Не используется.

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Университет располагает на праве собственности или ином законном основании материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы бакалавриата, специалитета, магистратуры по Блоку 1 "Дисциплины (модули)" и Блоку 3 "Государственная итоговая аттестация" в соответствии с учебным планом.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне его. Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды могут быть созданы с использованием ресурсов иных организаций.

Компьютерный класс

409ЭЛ

компьют. Aquarius Pro P30 S46 LG 2042SF - 1 шт.

416ЭЛ

Компьютер персональный iRU/8Гб/512Гб - 1 шт.

418ЭЛ

Компьютер персональный iRU/8Гб/512Гб - 1 шт.

420ЭЛ

Компьютер персональный iRU/8Гб/512Гб - 1 шт.

стол компьютерный - 1 шт.

422ЭЛ

- 0 шт.

доска ДК11Э3010(мел) - 0 шт.

компьют. Aquarius Pro P30 S46 LG 2042SF - 1 шт.

компьютер i3/4Гб/750Гб/22" - 1 шт.

стол аудиторный - 0 шт.

9. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

Учебная работа по направлению подготовки осуществляется в форме контактной работы с преподавателем, самостоятельной работы обучающегося, текущей и промежуточной аттестаций, иных формах, предлагаемых университетом. Учебный материал дисциплины структурирован и его изучение производится в тематической последовательности. Содержание методических указаний должно соответствовать требованиям Федерального государственного образовательного стандарта и учебных программ по дисциплине. Самостоятельная работа студентов может быть выполнена с помощью материалов, размещенных на портале поддержки Moodle.

Методические указания по формам работы

Лекционные занятия

Передача значительного объема систематизированной информации в устной форме достаточно большой аудитории. Дает возможность экономно и систематично излагать учебный материал. Обучающиеся изучают лекционный материал, размещенный на портале поддержки обучения Moodle.

Практические занятия

Форма организации обучения, проводимая под руководством преподавателя и служащая для детализации, анализа, расширения, углубления, закрепления, применения (или выполнения) разнообразных практических работ, упражнений) и контроля усвоения полученной на лекциях учебной информации. Практические занятия проводятся с использованием учебно-методических изданий, размещенных на образовательном портале университета.

Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением зрения:

- устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
- с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;
- при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением слуха:

- письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;
- с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;
- при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением опорно-двигательного аппарата:

- письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;
- устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
- с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами,

тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ.

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;
- увеличение продолжительности проведения аттестации;
- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АОПОП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями зрения:

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскопечатную информацию в аудиальную или тактильную форму;
- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «прожектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями опорно-двигательного аппарата (маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей):

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;

- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

Специальные условия, обеспечивающие в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие):

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскопечатную информацию;
- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимообратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации;
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию верbalного материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
- особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);
- чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (назование темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);
- соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);
- минимизация внешних шумов;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

Специальные условия, обеспечивающие в процессе преподавания дисциплины студентам с прочими видами нарушений (ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания):

- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки

- заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
 - предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
 - сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
 - предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
 - предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
 - возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
 - применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы;
 - стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
 - наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.

10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)