



Негосударственное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«ЦЕНТР ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ»



УТВЕРЖДАЮ
Директор НОУ ДПО "ЦПР"
В.Г.Казанцев
"23" июля 2015года

Программа повышения квалификации

**«Финансовые и правовые аспекты управления
дебиторской (кредиторской) задолженностью
на предприятии»**

г. Санкт-Петербург
2015 год

Программа обсуждена и одобрена на заседании учебно-методического совета
НОУ ДПО «ЦПР»

Протокол №23 от 25 июня 2015 года.

Секретарь  М.В.Бочков

Дополнительная профессиональная образовательная программа повышения квалификации **«Финансовые и правовые аспекты управления дебиторской (кредиторской) задолженностью на предприятии»** (далее – Программа) разработана авторским коллективом НОУ ДПО «ЦПР» в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации"; Приказом Минобрнауки РФ № 499 от 1 июля 2013 г. «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам». При разработке содержания настоящей дополнительной профессиональной образовательной Программы учтены требования обеспечения преемственности по отношению к федеральным государственным образовательным стандартам высшего образования (ФГОС ВПО) по направлению подготовки "Экономическая безопасность", а также имеющиеся на момент формирования Программы требования профессиональных стандартов и (или) квалификационные требования, указанные в квалификационных справочниках, утверждаемых в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, по соответствующим должностям, профессиям, специальностям (в соответствии с Общероссийским классификатором специальностей).

©Негосударственное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Центр предпринимательских рисков»

СОДЕРЖАНИЕ

1.ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ	4
1.1. Цель Программы	4
1.2. Характеристика подготовки по Программе	5
1.3. Требования к уровню подготовки слушателя	5
1.4. Требования к результатам освоения Программы	7
2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ	9
2.1. Учебный план	9
2.2. Содержание Программы	11
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ	12
3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	12
3.2. Информационное обеспечение обучения	13
Перечень рекомендуемой литературы, Интернет-ресурсов	
4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ	16
Примерные вопросы для подготовки к зачету	

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цель Программы

Программа предназначена для повышения квалификации:

- руководителей предприятий и организаций различных форм собственности;
- руководителей, начальников отделов (служб, групп и т.д.), ведущих (главных) специалистов и специалистов подразделений безопасности (экономической безопасности);
- руководителей и сотрудников экономических, плановых, коммерческих, юридических, договорных отделов и служб.

Целью реализации Программы является совершенствование профессиональных компетенций, повышение профессионального уровня обучающихся в рамках имеющейся квалификации в условиях изменения целей, содержания, технологий, нормативно-правового обеспечения профессиональной деятельности в сфере экономической безопасности.

В Программе значительное внимание уделено вопросам изучения последних изменений в области экономики хозяйствующего субъекта и основных направлений обеспечения экономической безопасности на предприятии. Программа повышения квалификации предусматривает изучение изменений в законодательстве, межведомственных и ведомственных нормативных актах, регулирующих вопросы экономической безопасности предприятия.

Во время проведения занятий рассматривается роль и место дебиторской (кредиторской) задолженности предприятия в обеспечении его экономической безопасности, причины и источники возникновения задолженности, финансовые и правовые аспекты управления задолженностью, организация работы службы экономической безопасности предприятия по предупреждению возникновения задолженности на предприятии и возврату задолженности с использованием исключительно правовых методов и средств, вплоть до обращения в судебные и правоохранительные органы.

Учебная Программа **«Финансовые и правовые аспекты управления дебиторской (кредиторской) задолженностью на предприятии»** рекомендована в качестве вариативного раздела (модуля) программы профессиональной переподготовки **«Комплексное обеспечение безопасности предприятия»** со специализацией **«Организация экономической безопасности предприятия»**.

Специфика Программы заключается в ее прагматической направленности. Программа повышения квалификации призвана ликвидировать разрыв между требуемыми актуальными и существующими компетенциями слушателей, который не может быть преодолен средствами самообразования и самоподготовки на рабочем месте. Этот факт определяет требования к

конечным результатам обучения по Программе: формирование профессиональных компетенций работника, позволяющие ему выполнять свои трудовые функции в рамках актуальных требований к его профессиональной деятельности.

Программа характеризуется практической ориентированностью обучения, с опорой на имеющийся у слушателей трудовой опыт, высокую долю самостоятельной работы, прикладной характер содержания образования.

1.2. Характеристика подготовки по Программе

Нормативный срок освоения Программы – 40 академических часов, 5 рабочих дней, включая все виды аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы слушателя.

Режим обучения: 40 ак.часов аудиторных занятий в неделю (8 ак.часов в день) - лекции, семинары, практические занятия.

Форма обучения – очная, с отрывом от производства.

1.3. Требования к уровню подготовки слушателя

Повышение квалификации по настоящей Программе осуществляется на базе высшего и среднего профессионального образования.

К освоению данной дополнительной профессиональной Программы допускаются лица имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

Для успешного освоения Программы повышения квалификации обучающийся должен:

1. Знать и понимать:

- основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;
- законодательство Российской Федерации в сфере экономики; направления экономической политики государства;
- понятие и сущность экономической безопасности; объекты и субъекты экономической безопасности; критерии и показатели экономической безопасности;
- организационно-правовые основы, принципы, факторы, механизмы, методы и средства обеспечения экономической безопасности; принципы построения и элементы системы безопасности;
- субъекты предпринимательства, их организационно-правовые формы, структуру;
- нормативно-правовое регулирование деятельности субъектов предпринимательства; производственно-хозяйственную и финансово-экономическую деятельность хозяйствующих субъектов.

2. Уметь:

- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы; выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций;
- определять уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта; выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации; моделировать систему обеспечения экономической безопасности для различных типов предприятий, учреждений, организаций;
- оценивать достоверность источников статистической информации;
- выявлять угрозы экономической безопасности, проводить их ранжирование по вероятности реализации и величине ущерба.

3. Владеть:

- навыками работы с нормативными правовыми актами в сфере экономики и экономической безопасности;
- навыками компьютерной обработки служебной документации, статистической информации и деловой графики; работы с информационно-поисковыми и информационно-справочными системами и базами данных, используемыми профессиональной деятельностью;
- методами оценки эффективности работы предприятия, организации, учреждения;
- правилами и методикой анализа учетно-отчетной документации, проверки достоверности содержащейся в ней информации с целью контроля за соблюдением законодательства.

1.4. Требования к результатам освоения Программы

Программа направлена на совершенствование и (или) освоение следующих профессиональных компетенций:

- способность принимать участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности предприятий, организаций, подготовке программ по ее реализации (ПК-1);
- способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов (ПК-2);
- способность осуществлять документационное обеспечение управленческой деятельности (ПК-3);
- способность применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов (ПК-4);
- способность анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов, организаций и учреждений различных форм собственности (ПК-5);
- способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение (ПК-6);
- способность проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-7);
- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности (ПК-8).

В результате освоения Программы слушатель должен приобрести и (или) усовершенствовать следующие знания и умения, необходимые для качественного изменения компетенций:

- выявление потенциальных и реальных угроз экономической безопасности;
- оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; прогноз возможных чрезвычайных социально-экономических ситуаций, разработка и осуществление мероприятий по их предотвращению или смягчению;
- оценка возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определение необходимых компенсационных резервов;
- экономическая экспертиза нормативных правовых актов;
- разработка методических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности бизнеса;
- поиск и оценка источников информации, анализ данных, необходимых для проведения экономических расчетов;

- мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности;
- обработка массивов статистических данных, экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы в соответствии с поставленной задачей, анализ, интерпретация, оценка полученных результатов и обоснование выводов;
- оценка экономической эффективности проектов; моделирование экономических процессов в целях анализа и прогнозирования угроз экономической безопасности.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план

Учебный план
программы повышения квалификации
**«Финансовые и правовые аспекты управления дебиторской
(кредиторской) задолженностью на предприятии»**

Цель: изучение последних изменений в области экономики хозяйствующего субъекта; финансовых и правовых аспектов управления дебиторской (кредиторской) задолженностью на предприятии; организация работы службы экономической безопасности предприятия по предупреждению возникновения задолженности на предприятии и возврату задолженности.

Категория слушателей: руководителей предприятий и организаций различных форм собственности руководителей, начальников отделов (служб, групп и т.д.), ведущих (главных) специалистов и специалистов подразделений безопасности (экономической безопасности), руководителей и сотрудников экономических, плановых, коммерческих, юридических, договорных отделов и служб.

Срок освоения: 40 часов, 5 учебных дней

Режим занятий: 8 часов в день

№ № п/п	Наименование учебных тем	Количество часов на курс подготовки			
		Всего	в том числе:		
			Лекции, семинары	Практические занятия	Формы контроля
1	Понятие дебиторской и кредиторской задолженности и источники их возникновения	4	4		
2	Предупреждение возникновения задолженности на предприятии	6	4	2	
3	Правовые способы ликвидации задолженности на предприятии	6	6		
4	Порядок обращения в судебные и правоохранительные органы	6	4	2	
5	Финансовые инструменты управления дебиторской (кредиторской) задолженностью на предприятии	6	4	2	

6	Работа с дебиторской задолженностью в системе внутреннего контроля. Риски в работе с дебиторами. Незаконные действия и хищения в сфере работы с дебиторской задолженностью	6	4	2	
7	Кредиторская задолженность и банкротство предприятия как инструмент завладения активами	4	4		
	Итоговая аттестация	2		2	Зачет без оценки
	Итого	40	30	10	

2.2. Содержание Программы

Учебная программа повышения квалификации «Финансовые и правовые аспекты управления дебиторской (кредиторской) задолженностью на предприятии»

Тема 1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности и источники их возникновения.

Понятие, определение и оценка дебиторской (кредиторской) задолженности, показатели и факторы неплатежеспособности (банкротства) предприятия, влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовую устойчивость предприятия, неисполнение и ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств сторонами договора, причинение вреда третьими лицами, причинение вреда работниками организации.

Тема 2. Предупреждение возникновения задолженности на предприятии.

Вопросы недействительности договоров, обеспечительные меры и особенности их применения, залог — его особенности и возможные риски при его применении, вопросы перехода прав кредитора к другому лицу и перевода долга, ответственность за нарушение обязательств.

Тема 3. Правовые способы ликвидации задолженности на предприятии.

Ликвидация долга в добровольном порядке, ликвидация задолженности в гражданско-правовом порядке, обеспечение возвратности долгов правовыми средствами воздействия на недобросовестных должников, самозащита прав кредитора.

Тема 4. Порядок обращения в судебные и правоохранительные органы.

Подача исковых заявлений в суды общей юрисдикции и арбитражные суды, подача заявлений и других документов для правоохранительных органов.

Тема 5 . Финансовые инструменты управления дебиторской (кредиторской) задолженностью на предприятии.

Методы и способы управления дебиторской задолженностью (формирование резерва по сомнительным долгам, уступка прав требования долга, факторинг, страхование...), налогообложение операций по списанию дебиторской и кредиторской задолженности, аудит дебиторской и кредиторской задолженности.

Тема 6. Работа с дебиторской задолженностью в системе внутреннего контроля.

Риски в работе с дебиторами. Незаконные действия и хищения в сфере работы с дебиторской задолженностью.

Тема 7. Кредиторская задолженность и банкротство предприятия как инструмент завладения активами.

Задачи службы экономической безопасности предприятия в управлении дебиторской (кредиторской) задолженностью.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Обучение проводится на учебно-методической базе Негосударственного образовательного учреждения дополнительного профессионального образования «Центр предпринимательских рисков».

К преподаванию учебной Программы привлекаются преподаватели, имеющие большой опыт педагогической деятельности (более 5 лет) в сфере экономической безопасности и практический опыт работы по этой тематике.

В процессе обучения применяются современные технические средства обучения и методические пособия, разработанные по темам учебной Программы.

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация Программы дисциплины требует наличия учебного кабинета с необходимыми техническими средствами обучения.

Оборудование учебного кабинета:

- рабочие места по количеству обучающихся (стол, стул, необходимые для работы в аудитории канцелярские принадлежности);
- рабочее место преподавателя (стол, стул, необходимые для работы в аудитории канцелярские принадлежности);
- доска для записей с принадлежностями (маркеры для письма, указка).

Технические средства обучения:

- персональный компьютер преподавателя с периферийными устройствами и доступом к сети Интернет;
- мультимедиа-проектор с экраном.

Каждый обучающийся обеспечивается раздаточным материалом и компакт-дискон с записью учебно-методических материалов Программы (презентации преподавателей, конспекты, нормативно-правовые акты, образцы рассматриваемых на занятиях документов, примеры решения практических задач, статьи и другие материалы по темам Программы).

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемой литературы, Интернет-ресурсов

Законы и нормативные акты

«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (действующая редакция)

Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (действующая редакция) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»

Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (действующая редакция) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99"

Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (действующая редакция) "Об исполнительном производстве" (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.01.2016)

Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (действующая редакция) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (действующая редакция) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"

Учебная литература

Брунгильд С.Г. «Управление дебиторской задолженностью» – М.: АСТ, Астрель, 2006
В.А. Северин «Комплексная защита информации на предприятии» 2008

Под общей ред. Семенихина В.В «Возврат долгов» Практическое руководство. – М.: Эксмо, 2005.

Гамза В.А. «Аферы в кредитно-финансовой сфере. Меры предупреждения и борьбы» – М.: Вершина, 2007.

Джонджуа М «Возврат долгов. Технология и психология кредитного менеджмента» – М.: Добрая книга, 2006.

Под ред. д-ра экон. наук, проф. Овсийчук М.Ф «Контроль и ревизия» учебное пособие. 5-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007.

Малкин О.Ю. «Управление задолженностью: стратегии взыскания долгов и защиты от кредиторов» – М.: Вершина, 2007.

Под ред. Феоктистова И.А. «Опасные схемы минимизации налогов: необоснованная налоговая выгода» М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.

Пашкина И.Н., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. «Работа с дебиторской задолженностью» практическое пособие. М. - Омега-Л, 2009

Покудов А.В. «Как управлять дебиторской задолженностью» М. - ЭКСМО, 2008

Под общ.ред. Семенихина В.В. «Списание дебиторской и кредиторской задолженности. Кратко и доступно» М.: Эксмо, 2005.

Филина Ф.Н. «. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые вопросы налогообложения» – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008.

под общ.редакцией Г.Ю.Касьяновой «Списание дебиторской задолженности. Спорные ситуации» Практические рекомендации для бухгалтера и руководителя. Москва: АБАК, 2009

М.Т.Саблин «Взыскание долгов. От профилактики до принуждения» М.:Волтерс Клувер, 2010

Ю.А. Лукаш «Оптимизация налогов. Методы и схемы» Полное практическое руководство. _М.:ГроссМедиа:РОСБУХ, 2008.-432с.-(налоговый практикум)

Рекомендованные Интернет-ресурсы:

<http://www.consultant.ru/>Справочная правовая система «Консультант Плюс»

<http://www.garant.ru/>Справочная правовая система «Гарант»

<http://www.s-director.ru/> Журнал«Директор по безопасности» специализированное ежемесячное издание, ориентированное на освещение полного комплекса проблем корпоративной безопасности: экономической, физической, технической, информационной, кадровой, юридической и т.п., а также их взаимного влияния

<http://bezopasnost-chel.ru/> Всероссийский специализированный журнал «Безопасность» отраслевое издание на рынке систем безопасности в России и Ближнем Зарубежье

<http://www.algoritm.org/>Журнал «Алгоритм безопасности»– информационно-аналитическое издание, освещающее вопросы технического обеспечения безопасности объектов

<http://www.tzmagazine.ru/> Журнал «Технология защиты» - отраслевое издание рынка технических систем безопасности. Всё о комплексных системах безопасности СКУД ОПС CCTV системах пожаротушения и о других сегментах рынка ТСБ

<http://ru-bezh.ru/>RUBЕЖ информационно-аналитический журнал по теме безопасности

<http://www.mirbez.ru/> Специализированный журнал по безопасности «Мир и безопасность»

<http://www.plusworld.ru/> Информационно-аналитический журнал ПЛАС

<http://www.id-mb.ru/> Аналитический медиапортал «Мир безопасности»

<http://tek.securitymedia.ru/> Отраслевой специализированный журнал «Безопасность объектов ТЭК»

4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

По окончании обучения по Программе проводится итоговая аттестация в форме зачёта без оценки.

Примерные вопросы для подготовки к зачёту

1. Вопросы недействительности договоров.
2. Обеспечительные меры и особенности недействительности договоров и их применения.
3. Неисполнение и ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств сторонами договора.
4. Причинение вреда третьими лицами. Причинение вреда работниками организации.
5. Залог – его особенности и возможные риски при его применении.
6. Вопросы перехода прав кредитора к другому лицу и перевода долга.
7. Ответственность за нарушение обязательств.
8. Понятие, определение и оценка дебиторской (кредиторской) задолженности.
9. Показатели и факторы неплатежеспособности (банкротства) предприятия.
10. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовую устойчивость предприятия.
11. Методы и способы управления дебиторской задолженностью.
12. Формирование резерва по сомнительным долгам.
13. Уступка прав требования долга, факторинг, страхование.
14. Налогообложение операций по списанию дебиторской и кредиторской задолженности.
15. Аудит дебиторской и кредиторской задолженности.
16. Задачи службы экономической безопасности предприятия в управлении дебиторской (кредиторской) задолженностью.
17. Психологические аспекты возврата дебиторской задолженности.
18. Ликвидация задолженности в гражданско-правовом порядке.
19. Ликвидация долга в добровольном порядке. Самозащита прав кредитора.
20. Подача исковых заявлений в суды общей юрисдикции и арбитражные суды.
21. Подача заявлений и других документов для правоохранительных органов.

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА
«Финансовые и правовые аспекты управления дебиторской
(кредиторской) задолженностью на предприятии»

© Негосударственное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Центр предпринимательских рисков»