



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Факультет экономики и бизнеса

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: QDcXNuAYZrMUhd88T0snhF6NpmZnoQvs

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 23.10.2025 г.

А.А. Тургаева

Финансовые расследования в делах о банкротстве

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано

*Факультет экономики и бизнеса
(протокол № 7 от 21.04.2026 г.)*

Одобрено

*Кафедра экономической безопасности и управления рисками
(протокол № 09 от 17.03.2026 г.)*



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1. Содержание дисциплины	7
5.2. Учебно – тематический план	10
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	11
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	17
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	17
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	24
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	27
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	11
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	11
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	41
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	42
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	42



1. Наименование дисциплины

Финансовые расследования в делах о банкротстве

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность выявлять, документировать и анализировать риски, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, устанавливать признаки сомнительных операций и сделок, а также фиксировать соответствующие сведения в организации	Проводить анализ операций и сделок для выявления признаков сомнительных транзакций.	Знать: Методики экономического анализа в механизме финансовых расследований в делах о банкротстве, аналитические методы выявления признаков несостоятельности (банкротства), формы и схемы проявления сомнительных транзакций Уметь: Применять методики и методы анализа признаков несостоятельности (банкротства) при производстве финансовых расследований, выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства
		Документировать выявленные риски и составлять отчеты для представления руководству или контролирующим органам.	Знать: Основные методы сбора, обработки и оценки финансовой информации, а также документальное сопровождение финансовых расследований в делах о банкротстве Уметь: Применять методы работы с финансовой документацией, подготавливать и составлять аналитическую записку, отчет по результатам финансового расследования в делах о банкротстве
		Использовать автоматизированные системы мониторинга для выявле-	Знать: Виды и теоретические основы автоматизированных систем мониторинга и автоматического анализа тран-



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		ния аномалий в финансовых потоках.	закций, систем обнаружения мошенничества с целью выявления признаков сомнительных и подозрительных финансовых операций Уметь: Выбирать и применять автоматизированные системы анализа, отчетности, мониторинга финансовых операций для обнаружения мошенничества.
ПКП-3	Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли.	Знать: Основы программ идентификации, оценки, мониторинга и минимизации отраслевых рисков, специфичных для процедуры банкротства Уметь: Разрабатывать программы идентификации и оценки рисков организаций различных сфер деятельности
		Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению	Знать: Теоретические основы методов количественной и качественной оценки рисков возможного банкротства организации Уметь: Выявлять сильные и слабые стороны в финансово-хозяйственной деятельности организации, выбирать оптимальные и эффективные методы количественной и качественной оценки рисков возможного банкротства организации



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации	Знать: Теоретические основы управления рисками и методы прогнозирования рисков, позволяющие предвидеть потенциальные угрозы, оценивать их влияние и принимать меры для снижения негативных последствий. Уметь: Выбирать и применять эффективные методы управления рисками и прогнозирования рисков



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые расследования в делах о банкротстве» относится к «Модулю "Выявление и расследование незаконных финансовых операций"».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа – Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>74</i>	<i>74</i>
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет



5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические и правовые основы несостоятельности (банкротства) хозяйствующих субъектов

Сущность, понятие, правовые основы банкротства. Предпосылки наступления банкротства. Правовые и экономические признаки банкротства. Роль арбитражных управляющих в финансовых расследованиях. Эволюция развития законодательства несостоятельности (банкротства). Понятие «банкрот» и «несостоятельность». Виды несостоятельности. Экономический, организационный и социальный аспекты несостоятельности. Критерии банкротства. Условия признания банкротства. Исторический анализ основных этапов развития правовых, организационных и методических процедур банкротства в Российской Федерации. Финансовые отношения в делах о банкротстве. Виды ответственности за нарушения законодательства о несостоятельности (банкротства). Неправомерные действия при банкротстве. Угрозы финансовой безопасности хозяйствующего субъекта. Процедуры банкротства.

Тема 2. Финансовое расследование преднамеренного и фиктивного банкротства

Понятие, сущность и признаки преднамеренного банкротства. Понятие, сущность и признаки фиктивного банкротства. Субъекты и объекты финансового расследования в делах о банкротстве. Виды документов при анализе и оценке сомнительных операций и сделок. Сущность фиктивного и преднамеренного банкротства: различие и схожесть понятий. Признаки недобросовестности. Финансовые расследования искусственного увеличения кредиторской задолженности перед аффилированными лицами. Транзитное движение денежных средств, оформленное договором беспроцентного займа с аффилированным лицом. Заключение фиктивной сделки. Неправомерное банкротство: экономические признаки и возможности предотвращения. Виды и порядок осуществления реорганизационных процедур. Основные параметры диагностирования банкротства. Этапы диагностики банкротства. Применение современных информационных технологий для выявления признаков преднамеренного банкротства.

Тема 3. Инструменты и механизмы финансовых расследований, проводимые по фактам несостоятельности (банкротства)



Основные предпосылки проведения финансовых расследований несостоятельности. Цель, задачи, объект и предмет финансового расследования в делах о банкротстве. Источники угроз финансового состояния как основа проведения финансовых расследований. Оформление отчета о проведении финансового анализа о состоянии должника. Этапы финансовых расследований. Финансовые расследования сопоставимости рыночных цен. Финансовые расследования создания фиктивных долгов. Финансовые расследования отчуждения активов, без которых невозможна основная деятельность должника. Финансовые расследования неравноценного обмена. Финансовые расследования заведомо невыгодных условий договоров. Применяемые инструменты для формирования искусственной кредиторской и дебиторской задолженности. Финансовые расследования вывода активов. Финансовые расследования вывода активов через заработную плату. Финансовые расследования вывода активов с использованием заведомо недостоверной оценки имущества. Финансовые расследования вывода активов путем вклада в уставный капитал аффилированных лиц. Анализ признаков банкротства по абсолютным данным бухгалтерской отчетности. Модели оценки риска банкротства (Модели Альтмана, Бивера, Гордона Спрингейта, ИГЭА и Формула Зайцевой). Системы фрод-мониторинга.

Тема 4. Основные программы управления рисками банкротства организаций

Внутренний контроль в процедурах банкротства. Внутренний контроль в целях противодействия выводу активов и денежных средств. Место и роль системы внутреннего контроля в предкризисный период. Сущность и содержание внутреннего контроля субъекта экономической деятельности. Мероприятия по внутреннему контролю. Методы внутреннего контроля. Внутренний контроль в условиях реализации стадий банкротства. Информационная система управления риском банкротства предприятия. Правила внутреннего контроля идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев. Правила внутреннего контроля оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. Правила внутреннего контроля принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций. Система противодействия незаконным действиям. Критерии выявления признаков сомнительных или подозрительных сделок. Риск потери финансовой устойчивости. Управление имуществом должника. Роль арбитражных управляющих и саморегулируемых организаций в процедурах банкротства. Контролирующее лицо должника и виды субсидиарной ответственности в делах о банкротстве. Меры по



восстановлению финансовой стабильности предприятия. Меры предупреждения риска банкротства. Виды риска банкротства. Показатели возникновения риска банкротства. Организация внутреннего контроля на предприятиях в условиях экономического кризиса. Контроль за процедурой банкротства саморегулируемой организацией арбитражных управляющих. Методы анализа рисков, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Разработка плана финансового оздоровления. Анализ финансовых показателей (ликвидность, рентабельность, структура капитала), а также качественных факторов (изменения на рынке, поведение потребителей). Реструктуризация активов и обязательств. Санация. Финансовое оздоровление. Реструктуризация. Управление запасами. Управление кредиторской и дебиторской задолженностью.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Теоретические и правовые основы несостоятельности (банкротства) хозяйствующих субъектов	26	8	4	4	18
2	Финансовое расследование преднамеренного и фиктивного банкротства	26	8	4	4	18
3	Инструменты и механизмы финансовых расследований, проводимые по фактам несостоятельности (банкротства)	30	10	4	6	20
4	Основные программы управления рисками банкротства организаций	26	8	4	4	18
В целом по дисциплине		108	34	16	18	74



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Теоретические и правовые основы несостоятельности (банкротства) хозяйствующих субъектов	1. Раскройте понятие несостоятельности (банкротства) 2. Роль арбитражных управляющих в финансовых расследованиях. 3. Эволюция развития законодательства несостоятельности (банкротства). 4. Понятие «банкрот» и «несостоятельность». Виды несостоятельности. 5. Экономический, организационный и социальный аспекты несостоятельности. 6. Критерии банкротства. Условия признания банкротства. Процедуры банкротства. 7. Исторический анализ основных этапов развития правовых, организационных и методических процедур банкротства в Российской Федерации. Финансовые отношения в делах о банкротстве. 8. Виды ответственности за нарушения законодательства о несостоятельности (банкротства). Неправомерные действия при банкротстве. 9. Угрозы финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.	Опрос Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов Заслушивание и обсуждение презентаций и учебных научных сообщений



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Финансовое расследование преднамеренного и фиктивного банкротства	1. Перечислите причина снижения коэффициента общей ликвидности и по каким данным отчетности выявляют эти причины 2. Какие методы финансовых расследований неправомерных действий можно применить в деле о банкротстве? 3. Перечислите причины снижения коэффициента общей ликвидности и назовите по каким данным отчетности можно их выявить 4. Назовите причины, в результате которых возрастает доля заемных источников финансирования и снижается коэффициент автономии 5. Какой показатель отражает степень зависимости компании от заемного капитала и имеет отношение к оценке долгосрочной перспективы организации? 6. Какие специфические финансовые схемы и операции, характерные для отрасли, могут маскировать признаки преднамеренного банкротства и требуют особого внимания в рамках программы управления рисками? 7. Понятие, сущность и признаки преднамеренного банкротства. 8. Понятие, сущность и признаки фиктивного банкротства. 9. Субъекты и объекты финансового расследования в делах о банкротстве.	Опрос Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов Заслушивание и обсуждение презентаций и учебных научных сообщений



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	10. Виды документов при анализе и оценке сомнительных операций и сделок. 11. Сущность фиктивного и преднамеренного банкротства: различие и схожесть понятий. Признаки недобросовестности.	
Инструменты и механизмы финансовых расследований, проводимые по фактам несостоятельности (банкротства)	1. Методика экономического анализа и выявления финансовых рисков в процессе диагностики и предупреждения банкротства 2. Методы выявления признаков недобросовестности при заключении хозяйственных договоров 3. Охарактеризуйте предмет и объективную сторону правонарушений при банкротстве 4. Перечислите признаки сомнительных транзакций, приводящие к преднамеренному банкротству 5. Назовите аналитические методы выявления признаков несостоятельности (банкротства) 6. Назовите способы маскировки преднамеренных банкротств 7. Цель, задачи, объект и предмет финансового расследования в делах о банкротстве. 8. Источники угроз финансового состояния как основа проведения финансовых расследований. 9. Оформление отчета о проведении финансового анализа о состоянии должника. Этапы финансовых расследований.	Опрос Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов Заслушивание и обсуждение презентаций и учебных научных сообщений



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	10. Финансовые расследования сопоставимости рыночных цен. Финансовые расследования создания фиктивных долгов. 11. Финансовые расследования отчуждения активов, без которых невозможна основная деятельность должника. 12. Финансовые расследования неравноценного обмена. 13. Финансовые расследования заведомо невыгодных условий договоров. 14. Применяемые инструменты для формирования искусственной кредиторской и дебиторской задолженности. 15. Финансовые расследования вывода активов. 16. Анализ признаков банкротства по абсолютным данным бухгалтерской отчетности. 17. Модели оценки риска банкротства (Модели Альтмана, Бивера, Гордона Спрингейта, ИГЭА и Формула Зайцевой).	
Основные программы управления рисками банкротства организаций	1. Какие специфические финансовые схемы и операции, характерные для отрасли, могут маскировать признаки преднамеренного банкротства и требуют особого внимания в рамках программы управления рисками? 2. Какие индикаторы раннего предупреждения о риске банкротства наиболее релевантны для выбранной отрасли (например, динамика дебиторской задолженности в ритейле, уровень долговой нагрузки в строительстве)? 3. Внутренний контроль в процедурах банкротства.	Опрос Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов Заслушивание и обсуждение презентаций и учебных научных сообщений



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	4. Внутренний контроль в условиях реализации стадий банкротства. 5. Методы анализа рисков, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. 6. Разработка плана финансового оздоровления. Анализ финансовых показателей (ликвидность, рентабельность, структура капитала), а также качественных факторов (изменения на рынке, поведение потребителей). 7. Реструктуризация активов и обязательств. 8. Процедуры санации, финансовое оздоровление, реструктуризации. 9. Управление запасами. 10. Управление кредиторской и дебиторской задолженностью.. 6. Внутренний контроль оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций. 7. Внутренний контроль принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций. 8. Система противодействия незаконным действиям. Критерии выявления признаков сомнительных или подозрительных сделок. 9. Риск потери финансовой устойчивости. Управление имуществом должника. 10. Меры по восстановлению финансовой стабильности предприятия. Меры предупреждения риска банкротства.	



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	11. Организация внутреннего контроля на предприятиях в условиях экономического кризиса. 12. Контроль за процедурой банкротства саморегулируемой организацией арбитражных управляющих. 13. Как организовать взаимодействие между службой внутреннего контроля, юридическим отделом и внешними аудиторами для своевременного выявления признаков преднамеренного банкротства?	



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

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Теоретические и правовые основы несостоятельности (банкротства) хозяйствующих субъектов	1. Приведите классификацию источников угроз финансового состояния хозяйствующего субъекта как основа проведения финансовых расследований. 2. Поясните эволюцию понятий «банкрот» и «несостоятельность». 3. Назовите внутренние факторы диагностирования банкротства 4. Назовите внешние факторы диагностирования банкротства 5. Какие параметры применяются при диагностировании банкротства? 6. Перечислите и охарактеризуйте процедуры банкротства 7. Сущность, понятие, правовые основы банкротства. 8. Предпосылки наступления банкротства. 9. Правовые и экономические признаки банкротства.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Разработка и оформление презентаций по теме. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.
Финансовое расследование преднамеренного и фиктивного банкротства	1. Назовите способы создания или увеличения неплатежеспособности экономического субъекта 2. Перечислите причина снижения коэффициента общей ликвидности и по каким данным отчетности выявляют эти причины	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Разработка и оформление презентаций по теме. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	3. Какие методы финансовых расследований неправомерных действий можно применить в деле о банкротстве? 4. Перечислите причины снижения коэффициента общей ликвидности и назовите по каким данным отчетности можно их выявить 5. Назовите причины, в результате которых возрастает доля заемных источников финансирования и снижается коэффициент автономии 6. Какой показатель отражает степень зависимости компании от заемного капитала и имеет отношение к оценке долгосрочной перспективы организации? 7. Назовите примеры «косвенных» сделок для вывода активов из имущества должника 8. Какое условие дает право на преимущественное получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества перед другими кредиторами? 9. В чем суть схемы вывода активов посредством исполнительного производства? 10. Каковы признаки схем, используемых для скрытия активов должника в делах о банкротстве? 11. Способы совершения преступлений, связанных с криминальным банкротством 12. Назовите принципы способы вывода активов 13. Назовите варианты неравного обмена, когда, должник отчуждает актив в пользу определенных лиц	



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Инструменты и механизмы финансовых расследований, проводимые по фактам несостоятельности (банкротства)	1. Назовите способы создания или увеличения неплатежеспособности экономического субъекта 2. Перечислите причина снижения коэффициента общей ликвидности и по каким данным отчетности выявляют эти причины 3. Какие методы финансовых расследований неправомерных действий можно применить в деле о банкротстве? 4. Перечислите причины снижения коэффициента общей ликвидности и назовите по каким данным отчетности можно их выявить 5. Назовите причины, в результате которых возрастает доля заемных источников финансирования и снижается коэффициент автономии 6. Какой показатель отражает степень зависимости компании от заемного капитала и имеет отношение к оценке долгосрочной перспективы организации? 7. Что представляют собой автоматизированные системы мониторинга финансовых потоков? Каковы их основные функции в контексте финансовых расследований? 8. Какие цифровые инструменты (системы анализа больших данных, блокчейн-решений, ИИ-алгоритмы) можно применить для автоматизации мониторинга рисков в отрасли? Приведите конкретные примеры ПО.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Разработка и оформление презентаций по теме. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	9. Как системы фрод-мониторинга адаптируются к новым схемам криминального банкротства и эволюционирующим методам сокрытия финансовых следов? 10. Назовите современные информационные технологии и автоматизированные системы для выявления признаков сомнительных и подозрительных финансовых операций	
Основные программы управления рисками банкротства организаций	1. Какие меры превентивного контроля (внутренний аудит, мониторинг контрагентов, стресс-тестирование ликвидности) следует включить в программу для снижения риска банкротства в отрасли? 2. Какие решения может принять руководитель организации, индивидуальный предприниматель в рамках программы выявления операций? 3. По каким категориям рисков программа оценки и управления рисками предусматривает оценку рисков клиента? 4. Опишите программу внутреннего контроля «Программа идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев» 5. Опишите программу внутреннего контроля «Программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций»	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Разработка и оформление презентаций по теме. Подготовка и выполнение домашнего творческого задания.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	6. Опишите программу внутреннего контроля «Принятия мер по снижению рисков совершения клиентом подозрительных операций» 7. Роль внутреннего контроля в управлении рисками банкротства организации 8. Какие ключевые особенности отрасли (например, строительной, банковской, торговой и т. д.) необходимо учитывать при разработке комплексной программы управления рисками в контексте финансовых расследований по делам о банкротстве?	



6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Домашнее творческое задание.

Студент выбирает любой вариант из предложенных для выполнения задания.

Вариант 1. Анализ кейса с выявлением признаков преднамеренного банкротства

Задание. Изучите условный кейс (предоставляется преподавателем) о компании, находящейся в процедуре банкротства. На основе финансовой отчётности (баланс, отчёт о финансовых результатах за 3 года) и сопутствующих документов (договоры, акты списания активов и т.д.) выполните следующее:

Выявите не менее трёх признаков преднамеренного банкротства (например, вывод активов, фиктивные сделки, резкое ухудшение показателей ликвидности).

Постройте график изменения ключевых финансовых коэффициентов:

текущей ликвидности ($K_{тл} = \text{оборотные активы} / \text{краткосрочные обязательства}$);

абсолютной ликвидности ($K_{ал} = \text{денежные средства} / \text{краткосрочные обязательства}$);

финансовой устойчивости.

Составьте схему движения активов за последний год перед подачей заявления о банкротстве (в виде диаграммы или инфографики).

Подготовьте краткий отчёт (2–3 страницы) с выводами: есть ли основания подозревать умышленное доведение до банкротства? Какие доказательства это подтверждают?

Формат сдачи: отчёт + графики/схема в электронном виде (PDF или Word).

Вариант 2. Разработка плана финансового расследования

Задание. Представьте, что вы — специалист по финансовым расследованиям, назначенный для проверки компании «Альфа», подавшей заявление о банкротстве. Разработайте план расследования на 3 месяца, включив:

Перечень документов для запроса (бухгалтерская отчётность, договоры, банковские выписки, протоколы собраний учредителей и т.д.).

Список контрагентов для проверки (ключевые поставщики, покупатели, аффилированные лица).

Методы анализа:

горизонтальный и вертикальный анализ баланса;

расчёт коэффициентов платёжеспособности и рентабельности;

проверка сделок на соответствие рыночным условиям (метод сопоставимых цен).

Этапы работы с указанием сроков:



сбор первичных данных (1–2 недели);
анализ финансовых потоков (3–4 недели);
выявление подозрительных операций (5–6 недели);
подготовка итогового заключения (7–12 недели).

Критерии оценки результатов: какие показатели будут свидетельствовать о признаках фиктивного или преднамеренного банкротства?

Формат сдачи: структурированный план в виде таблицы или дорожной карты (Excel/Word), объём — 2–4 страницы.

Вариант 3. Исследование методов сокрытия активов

Задание. Выберите один из методов незаконного вывода активов при банкротстве (например, продажа по заниженной цене, мнимые займы, создание «фирм-однодневок») и выполните:

Теоретический обзор: опишите механизм схемы (как она работает, какие документы фальсифицируются).

Пример из практики: найдите реальный кейс (российский или зарубежный) с использованием этого метода (укажите номер дела, суд, исход).

Способы выявления: какие аналитические инструменты помогут обнаружить схему? Приведите 2–3 расчёта (например, сравнение цены сделки со среднерыночной, анализ дебиторской задолженности).

Рекомендации по предотвращению: предложите меры контроля (внутренний аудит, мониторинг сделок с аффилированными лицами).

Формат сдачи: эссе объёмом 3–5 страниц с приложениями (скриншоты документов, графики).

Вариант 4. Создание чек-листа для аудитора

Задание. Составьте чек-лист из 15–20 пунктов для первичной проверки компании на признаки фиктивного банкротства. Включите:

анализ динамики финансовых показателей (выручка, долги, активы);
проверку сделок за последний год (крупные списания, продажа недвижимости);
оценку поведения руководства (смена директоров, закрытие счетов);
сравнение с отраслевыми нормативами (рентабельность, ликвидность).

Для каждого пункта укажите:

источник данных (бухгалтерская отчётность, ЕГРЮЛ, банки);

критерий риска (например, падение выручки > 30 % за год);

действие при обнаружении нарушения (запрос доп. документов, обращение в суд).

Формат сдачи: таблица в Excel или Word с пояснениями (1–2 страницы).



Дополнительная информация

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение домашнего творческого задания, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях. Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (работы на семинарских занятиях, решение ситуационных задач и тестовых заданий, участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Зачет	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Домашнее творческое задание	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Какие сведения должны быть отражены во внутреннем сообщении о подозрительной операции?
2. Какие правовые инструменты позволяют обеспечить доступ к финансовой информации должника?
3. Какие алгоритмы машинного обучения наиболее эффективны для выявления подозрительных транзакций и паттернов вывода активов? Приведите 2–3 примера и



поясните их применимость.

4. Как системы фрод-мониторинга адаптируются к новым схемам криминального банкротства и эволюционирующим методам сокрытия финансовых следов? 2. Назовите современные информационные технологии и автоматизированные системы для выявления признаков сомнительных и подозрительных финансовых операций

5. Какие инструменты бизнес-аналитики (например, BI-системы) и программного обеспечения (F-Анализ, ИНЭК-Аналитик и др.) помогают оценить результативность проведённых мероприятий? Опишите 2–3 инструмента и их функционал.

6. Какие финансовые показатели и коэффициенты (например, ликвидность, платёжеспособность, оборачиваемость) чаще всего отслеживаются системами мониторинга в делах о банкротстве? Как их динамика может указывать на криминальные схемы?

7. Опишите пошаговый алгоритм работы автоматизированной системы при обнаружении аномальной транзакции: от фиксации до формирования отчёта для следователя/арбитражного управляющего.

8. Какие источники данных (внутренние и внешние) обычно интегрируются в системы мониторинга для комплексной проверки финансовых потоков предприятия-банкрота? Приведите 4–5 примеров.

9. Как проводится кросс-проверка данных из разных источников (например, банковской выписки, бухгалтерской отчётности, реестров ФНС и ФССП) для выявления фальсификаций?

10. Каковы основные преимущества использования автоматизированных систем перед ручным анализом финансовых потоков в делах о банкротстве? Приведите 3 аргумента с количественной или качественной оценкой (например, сокращение времени анализа, снижение числа ложных срабатываний).

11. Какие типичные ошибки и ложные срабатывания возможны в работе систем мониторинга? Как минимизировать их влияние на расследование?

12. В каких случаях автоматизированного анализа недостаточно и требуется углублённое ручное расследование? Приведите 2–3 сценария.

13. Какие индикаторы раннего предупреждения о риске банкротства наиболее релевантны для выбранной отрасли (например, динамика дебиторской задолженности в ритейле, уровень долговой нагрузки в строительстве)?

14. Как адаптировать классические модели прогнозирования банкротства (Альтмана, Таффлера, Сайфулина–Кадыкова) под отраслевые особенности? Приведите примеры корректировки весовых коэффициентов.



15. Какие нефинансовые факторы (репутация, зависимость от ключевых контрагентов, технологические риски) критически важны для оценки вероятности банкротства в отрасли?

16. Какие методы анализа транзакций (бенчмаркинг, кластеризация, анализ цепочек платежей) наиболее эффективны для обнаружения признаков фиктивного банкротства в отрасли?

17. слабые стороны в финансово-хозяйственной деятельности организации, приводящие к возможному банкротству

18. основные цели оценки эффективности проведенных мероприятий в рамках финансовых расследований? Как они соотносятся с общими задачами процедуры банкротства?



7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-2. Способность выявлять, документировать и анализировать риски, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терро-	Проводить анализ операций и сделок для выявления признаков сомнительных транзакций.	Знать: Методики экономического анализа в механизме финансовых расследований в делах о банкротстве, аналитические методы выявления признаков несостоятельности (банкротства), формы и схемы проявления сомнительных транзакций Уметь: Применять	Вопросы 1. Методика экономического анализа и выявления финансовых рисков в процессе диагностики и предупреждения банкротства 2. Методы выявления признаков недобросовестности при заключении хозяйственных договоров 3. Охарактеризуйте предмет и объективную сторону неправомерных действий при банкротстве 4. Перечислите признаки сомнительных транзакций, приводящие к преднамеренному банкротству 5. Назовите аналитические методы выявления признаков несостоятельности (банкротства) 6. Назовите способы маскировки преднамеренных банкротств



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ризма, устанавливать признаки сомнительных операций и сделок, а также фиксировать соответствующие сведения в организации		методики и методы анализа признаков несостоятельности (банкротства) при производстве финансовых расследований, выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства	7. Назовите способы создания или увеличения неплатежеспособности экономического субъекта Тестовые задания 1. Причины ухудшения финансового положения заключаются в совершении определенных сделок и действий (бездействии) органов управления юридического лица или индивидуального предпринимателя: А) купля-продажа имущества, без которого невозможна основная деятельность Б) сделки по отчуждению имущества В) принятие мер для взыскания дебиторской задолженности Г) сделки, направленные на замещение или приобретение имущества менее ликвидного Д) бездействие по возврату дебиторской задолженности
	Документировать выявленные риски и составлять отчеты для представления руководству или контролирующим органам.	Знать: Основные методы сбора, обработки и оценки финансовой информации, а также документальное сопровождение финансовых расследований в делах о банкротстве	Вопросы 1. На основании каких документов проводится финансовый анализ? 2. Как использовать данные Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ) для выявления типовых схем уклонения от обязательств в конкретной отрасли? 3. Какие основные этапы включает процесс документирования выявленных финансовых рисков во время расследования в делах о банкротстве? 4. Какие сведения должны быть отражены во внутреннем сообщении о подозрительной операции?



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		Уметь: Применять методы работы с финансовой документацией, подготавливать и составлять аналитическую записку, отчет по результатам финансового расследования в делах о банкротстве	5. Какие правовые инструменты позволяют обеспечить доступ к финансовой информации должника? 6. Какие главные признаки финансовых нарушений, указывающие на необходимость проведения расследования? Задание 1. Приведите пример содержания внутреннего сообщения о подозрительной операции. 2. Опишите процесс сбора, обработки и интерпретации аналитической информации, необходимой для оценки эффективности реализованных мероприятий в сфере финансовых расследований.
	Использовать автоматизированные системы мониторинга для выявления аномалий в финансовых потоках.	Знать: Виды и теоретические основы автоматизированных систем мониторинга и автоматического анализа транзакций, систем обнаружения мошенничества с целью выявления признаков сомнительных	Вопросы 1. Что представляют собой автоматизированные системы мониторинга финансовых потоков? Каковы их основные функции в контексте финансовых расследований? 2. Какие цифровые инструменты (системы анализа больших данных, блокчейн-решений, ИИ-алгоритмы) можно применить для автоматизации мониторинга рисков в отрасли? Приведите конкретные примеры ПО. 3. Какие нормативно-правовые акты РФ регламентируют использование автоматизированных систем при расследовании дел о банкротстве (в т. ч. преднамеренном и фиктивном)?



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		и подозрительных финансовых операций Уметь: Выбирать и применять автоматизированные системы анализа, отчетности, мониторинга финансовых операций для обнаружения мошенничества.	4. Какие технологии (Data Mining, OLAP, экспертные системы, машинное обучение и др.) чаще всего используются в системах мониторинга финансовых аномалий? Кратко опишите роль каждой. 5. Какие алгоритмы машинного обучения наиболее эффективны для выявления подозрительных транзакций и паттернов вывода активов? Приведите 2–3 примера и поясните их применимость. 6. Как системы фрод-мониторинга адаптируются к новым схемам криминального банкротства и эволюционирующим методам сокрытия финансовых следов? 7. Назовите современные информационные технологии и автоматизированные системы для выявления признаков сомнительных и подозрительных финансовых операций Задание1. Постройте и заполните матрицу рисков криминального банкротства предприятия сферы торговли с помощью автоматизированной системы Задание 2. Какие программные инструменты (F-Анализ, ИНЭК-Аналитик, EncARO, BI-системы) облегчают документирование рисков и формирование отчётов? Опишите функционал 2–3 решений.
ПКП-3. Способность разрабатывать и	Разрабатывать комплексные программы управления рисками,	Знать: Основы программ идентификации, оценки, монито	Вопросы 1. Какие специфические финансовые схемы и операции, характерные для отрасли, могут маскировать признаки преднамеренного банкротства и требуют особого внимания



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	адаптированные под особенности отрасли.	ринга и минимизации отраслевых рисков, специфичных для процедуры банкротства Уметь: Разрабатывать программы идентификации и оценки рисков организаций различных сфер деятельности	в рамках программы управления рисками? 2. Какие индикаторы раннего предупреждения о риске банкротства наиболее релевантны для выбранной отрасли (например, динамика дебиторской задолженности в ритейле, уровень долговой нагрузки в строительстве)? 3. Как адаптировать классические модели прогнозирования банкротства (Альтмана, Таффлера, Сайфулина–Кадыкова) под отраслевые особенности? Приведите примеры корректировки весовых коэффициентов. 4. Какие нефинансовые факторы (репутация, зависимость от ключевых контрагентов, технологические риски) критически важны для оценки вероятности банкротства в отрасли? 5. Какие методы анализа транзакций (бенчмаркинг, кластеризация, анализ цепочек платежей) наиболее эффективны для обнаружения признаков фиктивного банкротства в отрасли? 6. Какие меры превентивного контроля (внутренний аудит, мониторинг контрагентов, стресс-тестирование ликвидности) следует включить в программу для снижения риска банкротства в отрасли? Задание 1. Составьте алгоритм проведения оценки эффективности мероприятий по выявлению злоупотреблений в процедурах банкротства, включающий этапы сбора данных, анализа и формирования рекомендаций



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	Оценивать эффективность реализованных мероприятий и внести предложения по их улучшению	Знать: Теоретические основы методов количественной и качественной оценки рисков возможного банкротства организации Уметь: Выявлять сильные и слабые стороны в финансово-хозяйственной деятельности организации, выбирать оптимальные и эффективные методы количественной и качественной оценки рисков возможного банкротства организации	Вопросы 1. По каким критериям формируются предложения по улучшению мероприятий финансового расследования? Как определить приоритетность таких предложений? 2. Опишите пошаговый алгоритм оценки эффективности мероприятий по выявлению признаков криминального банкротства. Укажите, какие данные и источники информации необходимы на каждом этапе. 3. Какие типичные недостатки встречаются в практике проведения финансовых расследований в делах о банкротстве? Предложите 2–3 способа их устранения с указанием ожидаемого эффекта. 4. Как адаптировать лучшие практики международных организаций (например, FATF) для повышения эффективности российских процедур расследования банкротств? Приведите 2 примера. 5. Какие технологические решения (искусственный интеллект, графовый анализ, блокчейн-аналитика) могут улучшить выявление аномалий и возврат активов? Кратко обоснуйте выбор и возможные ограничения. 6. Как организовать обратную связь между исполнителями (арбитражные управляющие, следователи) и аналитиками для непрерывного совершенствования методик расследования? Предложите схему взаимодействия. 7. Какие основные этапы включает процесс проведения финансового расследования в делах о банкротстве? 8. Поясните очередность погашения требования кредиторов при ликвидации юридического лица и при наступлении банкротства



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
			Задание 1. Составьте алгоритм проведения оценки эффективности мероприятий по выявлению злоупотреблений в процедурах банкротства, включающий этапы сбора данных, анализа и формирования рекомендаций.
	Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации	Знать: Теоретические основы управления рисками и методы прогнозирования рисков, позволяющие предвидеть потенциальные угрозы, оценивать их влияние и принимать меры для снижения негативных последствий. Уметь: Выбирать и применять эффективные методы управления рисками и прогнозирования рисков	Вопросы 1. Назовите внутренние факторы диагностирования банкротства 2. Назовите внешние факторы диагностирования банкротства 3. Какие параметры применяются при диагностировании банкротства? 4. Какие сценарии антикризисного реагирования (реструктуризация долгов, продажа активов, привлечение стратегических инвесторов) наиболее реалистичны для предприятий отрасли? 5. Виды и порядок осуществления реорганизационных процедур 6. Основные параметры диагностирования банкротства 7. При каких условиях дебиторская задолженность может перейти в разряд безнадежной задолженности? Задание Применить методы прогнозирования рисков банкротства организации, используя бухгалтерский баланс и сравнить результаты, сделать выводы: - Z-счёт Альтмана - Модель Зайцевой - Модель оценки банкротства Спрингейта



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
			- Модель Савицкой



Примеры практико-ориентированных заданий

Задание 1.

Проведите расчеты в таблице и перечислите требования к анализу возможности безубыточной деятельности должника.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		Изменение (+, –)
	Отчетный год	Предыдущий год	
1. Выручка от продаж, N	1173 754	312 706	
2. Себестоимость — переменные затраты, Спер	445 771	88 894	
3. Валовая прибыль (маржинальный доход), МД			
4. Доля маржинального дохода в выручке от продаж, d			
5. Постоянные и условно-постоянные затраты, Спост	200 596	35 557	+165 039
6. «Критическая точка» объема продаж (порог рентабельности), г			
7. Запас финансовой прочности			

Задание 2.

Заполните таблицу по каждому из способов вывода активов должника

Способ вывода активов должника	Суть способа, схемы	Пример (кейс)	Механизм финансового расследования
неравноценный обмен			
несправедливая оценка вкладов в уставный капитал			
передача активов без встречных обязательств			



передача активов неплатежеспособным лицам			
замещение обязательств платежеспособных лиц на обязательства неплатежеспособных лиц			
выкуп активов за счет средств самого должника			
потеря контроля над активами			
создание фиктивных долгов			
отчуждение активов, без которых невозможна основная деятельность должника			

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Сущность, понятие, правовые основы банкротства.
2. Предпосылки наступления банкротства.
3. Правовые и экономические признаки банкротства.
4. Роль арбитражных управляющих в финансовых расследованиях.
5. Эволюция развития законодательства несостоятельности (банкротства).
6. Понятие «банкрот» и «несостоятельность». Виды несостоятельности.
7. Экономический, организационный и социальный аспекты несостоятельности.
8. Критерии банкротства. Условия признания банкротства. Процедуры банкротства.
9. Исторический анализ основных этапов развития правовых, организационных и методических процедур банкротства в Российской Федерации. Финансовые отношения в делах о банкротстве.
10. Виды ответственности за нарушения законодательства о несостоятельности (банкротства). Неправомерные действия при банкротстве.
11. Угрозы финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.
12. Понятие, сущность и признаки преднамеренного банкротства.
13. Понятие, сущность и признаки фиктивного банкротства.
14. Субъекты и объекты финансового расследования в делах о банкротстве.
15. Виды документов при анализе и оценке сомнительных операций и сделок.
16. Сущность фиктивного и преднамеренного банкротства: различие и схожесть понятий. Признаки недобросовестности.



17. Финансовые расследования искусственного увеличения кредиторской задолженности перед аффилированными лицами.
18. Транзитное движение денежных средств, оформленное договором беспроцентного займа с аффилированным лицом.
19. Заключение фиктивной сделки. Неправомерное банкротство: экономические признаки и возможности предотвращения.
20. Виды и порядок осуществления реорганизационных процедур.
21. Основные параметры диагностирования банкротства. Этапы диагностики банкротства.
22. Основные предпосылки проведения финансовых расследований несостоятельности.
23. Цель, задачи, объект и предмет финансового расследования в делах о банкротстве.
24. Источники угроз финансового состояния как основа проведения финансовых расследований.
25. Оформление отчета о проведении финансового анализа о состоянии должника. Этапы финансовых расследований.
26. Финансовые расследования сопоставимости рыночных цен. Финансовые расследования создания фиктивных долгов.
27. Финансовые расследования отчуждения активов, без которых невозможна основная деятельность должника.
28. Финансовые расследования неравноценного обмена.
29. Финансовые расследования заведомо невыгодных условий договоров.
30. Применяемые инструменты для формирования искусственной кредиторской и дебиторской задолженности.
31. Финансовые расследования вывода активов.
32. Анализ признаков банкротства по абсолютным данным бухгалтерской отчетности.
33. Модели оценки риска банкротства (Модели Альтмана, Бивера, Гордона Спрингейта, ИГЭА и Формула Зайцевой).
34. Внутренний контроль в процедурах банкротства.
35. Внутренний контроль в условиях реализации стадий банкротства.
36. Система противодействия незаконным действиям. Критерии выявления признаков сомнительных или подозрительных сделок.
37. Управление имуществом должника.
38. Меры по восстановлению финансовой стабильности предприятия. Меры предупреждения риска банкротства.



39. Методы анализа рисков, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

40. Разработка плана финансового оздоровления.



8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Хубаев, Т.А. Финансовые механизмы расследования в делах о банкротстве : Учебник / Т.А. Хубаев, Б.Р. Каллагов, З.Б. Тедеева Электрон. дан. Москва : КноРус, 2025 123 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/961898> ISBN 978-5-406-15854-8. [БИК ID: RU\bookru\bibl\961898]
2. Земсков, В. В. Финансовые расследования в делах о банкротстве [Электронный ресурс] / Земсков В. В.,Прасолов В. И.,Земскова В. В. Москва : Прометей, 2024 198 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/445982> ISBN 978-5-00172-641-8. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-445982]

Дополнительная литература:

1. Беловицкий, К. Б. Финансовые расследования : учебное пособие / К. Б. Беловицкий Москва : Дашков и К°, 2024 320 с. : схем., табл. Режим доступа: электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720314> ISBN 978-5-394-05888-2. [БИК ID: RU\FA\BIBLIOCLUB\28767]
2. Земсков, В. В. Основы организации финансовой разведки и финансовых расследований [Электронный ресурс] : для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «экономика», профиль «финансовая разведка», «финансовые расследования в организациях» / Земсков В. В.,Прасолов В. И.,Земскова В. В. Москва : Прометей, 2023 288 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/365339> ISBN 978-5-00172-480-3. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-365339]

Нормативные правовые акты:

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция)

Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)

Федеральный закон от 21.04.2025 N 88-ФЗ "О внесении изменений в статью 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов,



полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Федеральный закон от 01.04.2025 N 41-ФЗ (ред. от 31.07.2025) "О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
(<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства "Лань" <https://e.lanbook.com/>
5. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
6. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
7. • Справочная правовая система «Консультант Плюс» <https://www.consultant.ru/>
8. • Справочная правовая система «ГАРАНТ» <https://www.garant.ru/>
9. 4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
URL: <http://www.gks.ru> (Росстат)
10. 5. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)
11. Платформа STATISTA <https://www.statista.com/>



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040, использовать методические рекомендации Кафедры



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

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Kaspersky
2. MathType
3. Microsoft Office (Windows)
4. Windows
5. Astra Linux
6. Libre Office

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Информационная система СПАРК
4. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. **Помещение для самостоятельной работы** обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.
3. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья,



доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)

4. Библиотека, читальный зал