

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

Департамент экономической безопасности и управления рисками  
Факультета экономики и бизнеса

**Финансовые расследования в сфере банкротства организаций и  
граждан**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры  
«Финансовые расследования в организации»

**Москва 2022**

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

**Департамент экономической безопасности и управления рисками  
Факультета экономики и бизнеса**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и  
методической работе

Е.А. Каменева  
«22» июня 2022 г.

**Есенова А. К.**

**Финансовые расследования в сфере банкротства организаций и  
граждан**  
Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры  
«Финансовые расследования в организации»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической  
безопасности и управления рисками  
(протокол от «25» апреля 2022 г. № 08)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса  
(протокол от «21» июня 2022 г. №20)*

**Москва – 2022**

## Содержание

|                                                                                                                                                                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Наименование дисциплины .....                                                                                                                                                                                | 4  |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине .....                             | 4  |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....                                                                                                                                                 | 5  |
| 4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся .....                                                    | 5  |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий .....                                                         | 5  |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....                                                                                                         | 9  |
| Примеры тестовых заданий .....                                                                                                                                                                                  | 11 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....                                                                                                               | 15 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....                                                                                                             | 18 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....                                                                                              | 19 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....                                                                                                                                          | 18 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем. .... | 21 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....                                                                                          | 22 |

## 1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые расследования в сфере банкротства организаций и граждан»

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

| Код компетенции | Наименование компетенции                                                  | Индикаторы достижения компетенции                                                                                                                                                                            | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ДКН-2           | Способность проводить внутренние расследования в деятельности организаций | 1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы, принципы и методы бухгалтерского учета.                                                                                        | <b>Знание:</b> Нормативно-правовой базы РФ международного и российского законодательства, регулирующее отношения в сфере банкротства организаций и граждан, в области проведения внутренних расследований в деятельности организаций, экономических, финансовых принципов и методов, методов бухгалтерского учета.<br><b>Умение:</b> Использование методологии анализа проведения внутренних расследований в деятельности организаций. |
|                 |                                                                           | 2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования финансовых операций.                                                                       | <b>Знание:</b> Принципов методов анализа услуг финансовых посредников, базовых финансовых инструментов, механизмов и практики финансирования финансовых операций<br><b>Умение:</b> Использование методологии анализа услуг финансовых посредников, финансирования и финансовых операций в организации                                                                                                                                  |
|                 |                                                                           | 3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное и Законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующее отношения в сфере банкротства организаций и граждан | <b>Знание:</b> Международного и российского законодательства, регулирующее отношения в сфере банкротства организаций и граждан.<br><b>Умение:</b> Использование методологии проведения внутренних расследований, с использованием законодательства.                                                                                                                                                                                    |

### **3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Финансовые расследования в сфере банкротства организаций и граждан» является дисциплиной модуля дисциплин по выбору, углубляющих освоение программы по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организации».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь идентифицировать риски бухгалтерского учета, разрабатывать меры по их минимизации.

Дисциплина базируется на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения таких дисциплин как «Корпоративные финансы» (Продвинутый уровень), «Управление рисками и внутренний контроль».

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов). Вид промежуточной аттестации - зачет.

#### **Вид учебной работы по дисциплине**

Таблица 1

| Вид учебной работы по дисциплине              | Всего<br>(в з/е и часах) | Модуль 6 (в<br>часах) |
|-----------------------------------------------|--------------------------|-----------------------|
| <b>Общая трудоемкость дисциплины</b>          | 108                      | 108                   |
| <b>Аудиторные занятия – Контактная работа</b> | 40                       | 40                    |
| Лекции                                        | 10                       | 10                    |
| Семинарские занятия                           | 30                       | 30                    |
| <b>Самостоятельная работа</b>                 | 68                       | 68                    |
| Вид текущего контроля                         | Эссе                     | Эссе                  |
| 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. Правовое и государственное регулирование несостоятельности (банкротства) предприятий и граждан**

Развитие законодательства о банкротстве в России. Общие положения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ. Понятие несостоятельности (банкротства) и критерии банкротства. Внешние признаки банкротства. Проблемы экономической несостоятельности.

Модели банкротства. Причины банкротства организации и граждан в современных условиях.

## **Тема 2. Понятие и признаки фиктивного и преднамеренного банкротства организаций и граждан**

Понятие фиктивного и преднамеренного банкротства. Характеристика неправомерных действий при банкротстве, фиктивного и преднамеренного банкротства. Признаки фиктивного и преднамеренного банкротства организаций и граждан. Фиктивные банкротства как экономические последствия коррупции. Способы совершения фиктивного и преднамеренного банкротств. Характеристика лиц, совершивших фиктивное и преднамеренное банкротство.

## **Тема 3. Организации финансового расследования в сфере банкротств организаций и граждан.**

Особенности организации финансового расследования в сфере банкротств. Проведение документальных проверок и ревизий в ходе проверки материалов о банкротствах. Финансовый анализ в условиях банкротства.

## **Тема 4. Технологии финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан.**

Методики выявления признаков преднамеренного банкротства. Методики экономического анализа и выявления фиктивного и преднамеренного банкротства. Инструментарий финансовых расследований в процедурах банкротства компаний. Схемы фиктивного и преднамеренного банкротства. Финансовая диагностика преднамеренного банкротства.

## **Тема 5. Средства и методы проведения финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан**

Правовые основы и методы выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Источники информации для финансового расследования банкротств организаций и граждан. Механизмы финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан. Аналитический инструментарий финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан

### **5.2. Учебно – тематический план**

Таблица 2

| №<br>п<br>п/<br>п | Наименование<br>тем (разделов)<br>дисциплины                                                     | Трудоемкость в часах |                                          |        |                                      |                                   | Формы<br>текущего<br>контроля<br>успеваем<br>ости |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|--------|--------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------|
|                   |                                                                                                  | Всего                | Контактная работа -<br>Аудиторная работа |        |                                      | Самост<br>оатель<br>ная<br>работа |                                                   |
|                   |                                                                                                  |                      | Общая<br>, в т.ч.:                       | Лекции | Семинары,<br>практические<br>занятия |                                   |                                                   |
| 1.                | Тема 1. Правовое<br>и<br>государственное<br>регулирование<br>несостоятельнос<br>ти (банкротства) | 20                   | 8                                        | 2      | 6                                    | 12                                | Опрос,<br>решение<br>тестов                       |

|    |                                                                                                         |            |            |            |            |            |                                                      |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------------------------------------------------|
|    | предприятий и граждан а                                                                                 |            |            |            |            |            |                                                      |
| 2. | Тема 2. Понятие и признаки фиктивного и преднамеренного банкротства организаций и граждан               | 22         | 8          | 2          | 6          | 14         | Опрос<br>решение тестов, задач                       |
| 3. | Тема 3. Организация финансового расследования в сфере банкротств организаций и граждан.                 | 22         | 8          | 2          | 6          | 14         | Опрос;<br>решение тестов, задач.<br>Подготовка эссе. |
| 4. | Тема 4. Технологии финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан                   | 22         | 8          | 2          | 6          | 14         | Опрос;<br>решение тестов, задач                      |
| 5. | Тема 5. Средства и методы проведения финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан | 22         | 8          | 2          | 6          | 14         | Опрос;<br>решение тестов, задач                      |
|    | В целом по дисциплине                                                                                   | <b>108</b> | <b>40</b>  | <b>10</b>  | <b>30</b>  | <b>68</b>  | <b>Эссе</b>                                          |
|    | Итого в %                                                                                               |            | <b>37%</b> | <b>25%</b> | <b>75%</b> | <b>63%</b> |                                                      |

### 5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 3

| Наименование тем (разделов) дисциплины                                           | Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)                                    | Формы проведения занятий                       |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Тема 1. Правовое и государственное регулирование несостоятельности (банкротства) | 1) Понятие и сущность несостоятельности и банкротства.<br>2) Цель, виды, задачи несостоятельности (банкротства).<br>3) Внешние признаки банкротства.<br>4) Проблемы экономической несостоятельности. | Устные ответы.<br>Решение ситуационных задач с |

|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                          | 5) Модели банкротства.<br>6) Причины банкротства организации и граждан в современных условиях.<br><i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-2.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | последующим<br>обсуждением<br>Решение<br>тестов                       |
| Тема 2. Понятие и признаки фиктивного и преднамеренного банкротства организаций и граждан                | 1) Понятие фиктивного и преднамеренного банкротства<br>2) Характеристика неправомерных действий при банкротстве, фиктивного и преднамеренного банкротства<br>3) Признаки фиктивного и преднамеренного банкротства организаций и граждан<br>4) Фиктивные банкротства как экономические последствия коррупции<br>5) Способы совершения фиктивного и преднамеренного банкротств<br>6) Характеристика лиц, совершивших фиктивное и преднамеренное банкротство<br><i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-2.</i> | Решение<br>тестов<br>Презентация<br>Устные<br>ответы                  |
| Тема 3.<br>Организация финансового расследования в сфере банкротств организаций и граждан.               | 1) Особенности организации финансового расследования в сфере банкротств.<br>2) Проведение документальных проверок и ревизий в ходе проверки материалов о банкротствах.<br>3) Финансовый анализ в условиях банкротства.<br><i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-2.</i>                                                                                                                                                                                                                                    | Устные<br>ответы<br>Решение задач<br>с<br>последующим<br>обсуждением  |
| Тема 4.<br>Технологии финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан                 | 1) Методики выявления признаков преднамеренного банкротства.<br>2) Методики экономического анализа и выявления фиктивного и преднамеренного банкротства.<br>3) Инструментарий финансовых расследований в процедурах банкротства компаний.<br>4) Схемы фиктивного и преднамеренного банкротства.<br>5) Финансовая диагностика преднамеренного банкротства.<br><i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-2.</i>                                                                                                 | Устные<br>ответы.<br>Решение задач<br>с<br>последующим<br>обсуждением |
| Тема 5. Средства и методы проведения финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан. | 1) Методики выявления признаков преднамеренного банкротства.<br>2) Методики экономического анализа и выявления фиктивного и преднамеренного банкротства.<br>3) Инструментарий финансовых расследований в процедурах банкротства компаний<br>4) Схемы фиктивного и преднамеренного банкротства.<br>5) Финансовая диагностика преднамеренного банкротства<br><i>Рекомендуемые источники: основная литература 1-2.</i>                                                                                                   | Устные<br>ответы<br>Решение задач<br>с<br>последующим<br>обсуждением  |



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

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

Таблица 4

| Наименование тем (разделов) дисциплины                                                    | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Формы внеаудиторной самостоятельной работы                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                         | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3                                                                                      |
| Тема 1. Правовое и государственное регулирование несостоятельности (банкротства)          | 1. Назовите признаки несостоятельности.<br>2. Почему закон по-разному определяет признаки несостоятельности граждан и юридических лиц?<br>3. Какие лица или организации могут быть признаны несостоятельными? Является ли их перечень исчерпывающим?<br>4. Какие лица не могут быть признаны несостоятельными? Как решается этот вопрос в зарубежных законодательствах?<br>5. Какие процедуры банкротства применяются к должникам по российскому законодательству? А по законодательству других стран?<br>6. Назовите лиц, имеющих право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника несостоятельным.<br>7. Юридическая ответственность за фиктивное и преднамеренное банкротство. | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка эссе. |
| Тема 2. Понятие и признаки фиктивного и преднамеренного банкротства организаций и граждан | 1. Основные термины и понятия фиктивного банкротства<br>2. Основные термины и понятия преднамеренного банкротства<br>3. Признаки фиктивного банкротства<br>4. Признаки преднамеренного банкротства<br>5. Причины фиктивного и преднамеренного банкротства<br>6. Способы создания или увеличения неплатежеспособности экономического субъекта.<br>7. Виды фиктивного и преднамеренного банкротства.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.                  |
| Тема 3. Организация финансового расследования в сфере банкротств организаций и граждан.   | 1. Понятие финансового расследования.<br>2. Способы выявления фиктивного и преднамеренного банкротства<br>2. Программа, финансового расследования в сфере банкротств организаций и граждан.<br>3. Предварительная подготовка финансового расследования в сфере банкротств организаций и граждан.<br>4. Методические и организационные вопросы, финансового расследования фиктивных и преднамеренных банкротств организаций и граждан.                                                                                                                                                                                                                                                                   | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.                  |

|                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                           | 5. Экономический анализ работы организации, технико-экономические расчеты, нормативная, формальная, логическая, арифметическая проверка, и т.д.<br>6. Методы фактического контроля.                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                       |
| Тема 4. Технологии финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан                     | 1. Задачи финансовых расследований в процедурах банкротства.<br>2. Методы финансового расследования в сфере банкротств организаций и граждан.<br>3. Инструменты финансового анализа и выявления признаков нарушений в рамках финансового расследования в сфере банкротства организаций и граждан.<br>4. Инструментарий финансовых расследований для выявления рисков или признаков злоупотреблений в сфере банкротства организаций и граждан | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. |
| Тема 5. Средства и методы проведения финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан.. | 1) Современные методики выявления признаков преднамеренного банкротства.<br>2) Методики экономического анализа и выявления фиктивного и преднамеренного банкротства.<br>3) Инструментарий финансовых расследований в процедурах банкротства компаний<br>4) Схемы фиктивного и преднамеренного банкротства.<br>5) Финансовая диагностика преднамеренного банкротства                                                                          | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. |

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

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение эссе, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и 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 модуле | 40         |
| 2.    | Зачет           | 60         |
|       | <b>Итого:</b>   | <b>100</b> |

## 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, кейсов, ситуационных задач | 12                |

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары) |    |
| Эссе                                                         | 10 |
| Итого                                                        | 40 |

### **Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций**

1. Правовая природа несостоятельности
2. Понятие несостоятельности коммерческих организаций.
3. Юридические критерии и признаки несостоятельности
4. Система законодательства о несостоятельности (банкротстве).
5. История развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) в России и за рубежом.
6. Государственное регулирование процедур банкротства и финансового оздоровления организаций.
7. Виды банкротств
8. Нормативно-правовое регулирование банкротства на современном этапе
9. Характеристика правонарушений при банкротстве.
10. Характеристика преднамеренного банкротства.
11. Характеристика фиктивного банкротства.
12. Способы совершения правонарушений при банкротстве.
13. Способы совершения преднамеренного банкротства.
9. Способы совершения фиктивного банкротства.
10. Характеристика лиц, совершивших фиктивное или преднамеренное банкротство.
11. Проведение документальных проверок и ревизий в ходе проверки материалов о фиктивных или преднамеренных банкротствах.

### **Примеры тестовых заданий**

1. В настоящее время в России критерием несостоятельности является:
  - а) неоплатность
  - б) неплатежеспособность, прекращение платежей
  - в) превышение общей стоимости задолженности над стоимостью имущества
2. Что относят к независимым причинам несостоятельности:
  - а) отсутствие четкой финансовой стратегии
  - б) усиление международной конкуренции
  - в) отсутствие эффективной системы управления
  - г) низкий уровень техники, технологии и организации производства
3. Согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве)» под несостоятельностью понимается:
  - а) признанная судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам
  - б) прекращение должником финансово-хозяйственной деятельности и неликвидность его имущества

в) невыполнение должником договорных обязательств и просроченная более трех месяцев задолженность по заработной плате.

4. Уровни координации подразделений, ведущих финансовые расследования:

- а) государственный и частный,
- б) государственный и региональный,
- в) государственный и коммерческий,
- г) районный и региональный.

5. Основанием для проведения финансового расследования служат:

- а) подлежащие проверке фактические данные о возможном совершении операций и сделок с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма
- б) сообщения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, получаемые ПФР
- в) запросы зарубежных ПФР, получаемые по каналам международного сотрудничества в установленном порядке
- г) письменные обращения и заявления организаций и граждан.

6. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах третьих лиц, – это:

- а) фиктивное банкротство
- б) неправомерные действия при банкротстве
- в) преднамеренное банкротство

7. Закончите предложение. Дело о банкротстве рассматривает....

- а) третейский суд;
- б) Верховный суд РФ;
- в) арбитражный суд;
- г) суд общей юрисдикции.

8. Какая процедура банкротства применяется к должнику а целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с утвержденным графиком?

- а) наблюдение;
- б) финансовое оздоровление;
- в) мировое соглашение
- г) конкурсное производство.

9. Своим происхождением понятие банкротство обязано:

- а) Франции;
- б) России;
- в) Италии;
- г) Испании.

10. Причинами банкротства могут стать:

- а) просчеты руководителей;
- б) низкая заработная плата рабочих;
- в) использование новейших технологий;

г) низкий уровень менеджмента.

11. Что понимается под несостоятельностью (банкротством) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»?

а) невыполнение должником договорных обязательств и просроченная более трех месяцев задолженность по заработной плате;

б) организации или предприниматели, которые не способны рассчитаться по своим долгам;

в) обращение взыскания на имущество должника в связи с его неплатежеспособностью;

г) признанная арбитражным судом неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трёх месяцев.

12. Причиной банкротства предприятия является неспособность должника удовлетворить требования предприятия с момента наступления платежа в течение:

а) 2-х месяцев;

б) 3-х месяцев;

в) 3,5 месяцев;

г) 1 года.

### **Примерная тематика эссе**

1. Понятие несостоятельности (банкротства) и критерии банкротства.
2. Внешние признаки банкротства.
3. Проблемы экономической несостоятельности.
4. Модели банкротства.
5. Причины банкротства организации и граждан в современных условиях.
6. Понятие фиктивного и преднамеренного банкротства.
7. Характеристика неправомерных действий при банкротстве, фиктивного и преднамеренного банкротства.
8. Признаки фиктивного и преднамеренного банкротства организаций и граждан.
9. Фиктивные банкротства как экономические последствия коррупции.
10. Способы совершения фиктивного и преднамеренного банкротств.
11. Характеристика лиц, совершивших фиктивное и преднамеренное банкротство.
12. Особенности организации финансового расследования в сфере банкротств.
13. Финансовый анализ в условиях банкротства.
14. Методики выявления признаков преднамеренного банкротства.
15. Методики экономического анализа и выявления фиктивного и преднамеренного банкротства.
16. Инструментарий финансовых расследований в процедурах банкротства компаний.

- 17.Схемы фиктивного и преднамеренного банкротства.
- 18.Финансовая диагностика преднамеренного банкротства.
- 19.Правовые основы и методы выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства.
- 20.Источники информации для финансового расследования банкротств организаций и граждан.
- 21.Механизмы финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан.
- 22.Аналитический инструментарий финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан.

### **Практические задания, задачи (типовые)**

1. Задание по теме «Анализ финансовых показателей при определении признаков преднамеренного банкротства»

Исходные данные: Дело о банкротстве ООО «XXXX» возбуждено в январе 2019 г. по заявлению кредиторов. В таблице приведены данные из бухгалтерских отчетов за период, предшествующий дате возбуждения дела о банкротстве. Задание: На основании представленных данных табл. 25 рассчитать показатели финансово-хозяйственной деятельности, используемые для проведения экспертизы признаков преднамеренного банкротства и сделать выводы.

Таблица - Бухгалтерский баланс ООО «XXXX»

Актив            На 01.01.19 На 01.04.19 На 01.07.19 На 01.10.20 На 01.01.21

Внеоборотные активы

Нематериальные активы            60    60    60    60    60

Основные средства            16500 16500 16500 6675 6675

Незавершенное строительство            1500 1500 1500 1500 1500

Долгосрочные финансовые вложения            7500 7500 7500 18000 18000

ИТОГО по разделу            25560 25560 25560 26235 26235

Оборотные активы

Запасы            1395 1395 840    465    390

НДС 300    300    150    225    240

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. после отчетной даты) 135    135    885    585    525

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 мес. после отчетной даты) 20482,5    21982,5    29482,5    36982,5  
36900

Краткосрочные финансовые вложения            150    150    45    180    180

Денежные средства            7,5    0    0    7,5    7,5

Прочие оборотные активы            30    30    30    30    30

ИТОГО по разделу 2            22500 23992,5    31432,5    38475 38272,5

Баланс            48060 49552,5    56992,5    64710 64507,5

Пассив

Капитал и резервы

Уставный капитал            1500 1500 1500 1500 1500

|                                    |         |         |         |       |       |         |       |        |      |
|------------------------------------|---------|---------|---------|-------|-------|---------|-------|--------|------|
| Добавочный капитал                 | 15000   | 15000   | 15000   | 15000 | 15000 |         |       |        |      |
| Резервный капитал                  | 450     | 450     | 450     | 450   | 450   |         |       |        |      |
| ИТОГО по разделу                   | 16950   | 16950   | 16950   | 16950 | 16950 |         |       |        |      |
| Долгосрочные обязательства         |         |         |         |       |       |         |       |        |      |
| Займы и кредиты                    | 450     | 450     | 450     | 450   | 450   |         |       |        |      |
| Отложенные налоговые обязательства |         |         |         |       |       | 105     | 105   | 105    | 105  |
| ИТОГО по разделу                   |         |         |         |       |       | 555     | 555   | 555    | 555  |
| Краткосрочные обязательства        |         |         |         |       |       |         |       |        |      |
| Займы и кредиты                    | 300     | 150     | 60      | 0     | 15    |         |       |        |      |
| Кредиторская задолженность         | 3312035 | 152,5   |         |       |       | 43897,5 |       | 528755 | 2740 |
| Прочие краткосрочные обязательства |         | 15      |         |       |       | 15      | 15    | 165    | 165  |
| Итого по разделу                   | 5       | 33457,5 | 35332,5 |       |       | 43972,5 |       | 530405 | 2920 |
| Баланс                             | 4806049 | 552,5   | 56992,5 |       |       | 6471064 | 507,5 |        |      |
| Среднемесячная выручка             | 7800    | 7050    | 3750    | 2235  | 3000  |         |       |        |      |

2. Задание по теме «Выявление признаков фиктивного банкротства»  
Дело о банкротстве ООО «XXXX» возбуждено в январе 2020 г. по заявлению должника. В таблице приведены значения показателей платежеспособности, рассчитанные за период предшествующий возбуждению дела о банкротстве.

Задание: На основании представленных данных сделать выводы о наличии или отсутствии признаков фиктивного банкротства и о периоде анализа сделок должника на предмет определения признаков преднамеренного банкротства.

Таблица - Рассчитанные коэффициенты ООО «XXXX»

| Наименование показателя                                      | На 01.01.20 | На 01.04.20 | На 01.07.20 | На 01.10.20 | На 01.01.21 |
|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Коэффициент абсолютной ликвидности                           | 0,12        | 0,09        | 0,045       | 0,03        | 0,0045      |
| Коэффициент текущей ликвидности                              | 1,8         | 1,65        | 0,9         | 0,75        | 0,6         |
| Показатель обеспеченности обязательств должника его активами | 2,04        | 1,965       | 1,8         | 1,725       | 1,65        |
| Степень платежеспособности по текущим обязательствам         | 3,3         | 3,6         | 8,55        | 9,15        | 10,05       |

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

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

**7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

Таблица 5

| Наименование компетенции                                                                  | Наименование индикаторов достижения компетенции                                                                       | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции                                                                                                                                                                                                                             | Типовые контрольные задания                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ДКН-2</b><br>Способность проводить внутренние расследования в деятельности организаций | 1. Применяет на практике базовые экономические, финансовые принципы и методы, принципы и методы бухгалтерского учета. | <b>Знание:</b><br>Нормативно-правовой базы РФ международного и российского законодательства, регулирующие отношения в сфере банкротства организаций и граждан, в области проведения внутренних расследований в деятельности организаций, экономических, финансовых принципов и методов, методов бухгалтерского учета. | Вопрос 1. В чем заключается банкротство?<br>Вопрос 2. Опишите базовые экономические, финансовые принципы и методы, принципы и методы бухгалтерского учета. |
|                                                                                           |                                                                                                                       | <b>Умение:</b><br>Использовать методологии анализа проведения внутренних расследований в деятельности организаций.                                                                                                                                                                                                    | Задание 1. Задание по теме «Анализ финансовых показателей при определении признаков преднамеренного банкротства»                                           |



|  |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | 2. Анализирует услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты, механизмы и практику финансирования финансовых операций.                                                                       | <b>Знание:</b> Принципов методов анализа услуг финансовых посредников, базовых финансовых инструментов, механизмов и практики финансирования финансовых операций | Вопрос 1. Объяснить, как используются принципы анализа услуг финансовых посредников, базовых финансовых инструментов, механизмов и практики финансирования финансовых операций |
|  |                                                                                                                                                                                                              | <b>Умение:</b> Использования методологии анализа услуг финансовых посредников, финансирования и финансовых операций в организации                                | Оценить услуги финансовых посредников, ФПСАД директору организации; 3                                                                                                          |
|  | 3. При проведении внутренних расследований четко опирается на соответствующее международное и Законодательство Российской Федерации, в т.ч. регулирующие отношения в сфере банкротства организаций и граждан | <b>Знание:</b> Международного и российского законодательства, регулирующие отношения в сфере банкротства организаций и граждан                                   | Вопрос 1. Опишите Международное и российское законодательство, регулирующие отношения в сфере банкротства организаций и граждан                                                |
|  |                                                                                                                                                                                                              | <b>Умение:</b> Использования методологии проведения внутренних расследований, с использованием законодательства...                                               | Провести анализ финансовой документации в сфере банкротства                                                                                                                    |

### Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Понятие и сущность несостоятельности и банкротства.
2. Признаки несостоятельности и банкротства
3. Цель, виды, задачи несостоятельности (банкротства).
4. Проблемы экономической несостоятельности.
5. Назовите модели банкротства.

6. Причины банкротства организации и граждан в современных условиях.
7. Понятие фиктивного и преднамеренного банкротства
8. Юридическая ответственность за фиктивное и преднамеренное банкротство.
9. Основные термины и понятия фиктивного банкротства.
10. Фиктивные банкротства как экономические последствия коррупции
11. Способы совершения фиктивного и преднамеренного банкротств
12. Характеристика лиц, совершивших фиктивное и преднамеренное банкротство
13. Особенности организации финансового расследования в сфере банкротств.
14. Задачи финансовых расследований в процедурах банкротства.
15. Методы финансового расследования в сфере банкротств организаций и граждан
16. Проведение документальных проверок и ревизий в ходе проверки материалов о банкротствах.
17. Финансовый анализ в условиях банкротства.
18. Методики выявления признаков преднамеренного банкротства.
19. Методики экономического анализа и выявления фиктивного и преднамеренного банкротства.
20. Инструментарий финансовых расследований в процедурах банкротства компаний.
21. Схемы фиктивного и преднамеренного банкротства.
22. Финансовая диагностика преднамеренного банкротства.
23. Методики выявления признаков преднамеренного банкротства.
24. Методики экономического анализа и выявления фиктивного и преднамеренного банкротства.
25. Инструментарий финансовых расследований в процедурах банкротства компаний

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков**

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

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

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочная система «Гарант»
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочная система «Гарант»

### **Основная литература:**

1. Анищенко, В.Н. Расследование экономических преступлений. Теоретико-методологические основы экономико-правового анализа финансовой деятельности : учебное пособие для вузов / В. Н. Анищенко, А. Г. Хабибулин, Е. В. Анищенко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 250 с. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492911> (дата обращения: 08.06.2022). - Текст : электронный.

### **Дополнительная литература:**

1. Бандорина, И. В. Формирование учетной информации об активах и обязательствах субъекта экономической деятельности и ее использование в оперативно-следственной практике : учебное пособие для вузов / И. В. Бандорина. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 179 с. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497209> (дата обращения: 08.06.2022). - Текст : электронный.

2. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 348 с. — ЭБС Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/476045> (дата обращения: 08.06.2022). - Текст : электронный.

3. Политика идентификации в контрольной деятельности организаций: учебное пособие / В.В. Земсков, В.И. Прасолов, Д.А. Николаев, С.Н. Кашурников; Финуниверситет ; под общ. ред. В.В. Земскова. - Москва: Прометей, 2020. - 204 с. - Текст : непосредственный.

4. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики: учебник для бакалавров / В.И. Авдийский, А.В. Петренко, И.Л. Трунов, Ю.В. Трунцевский; Финуниверситет ; под общ. ред. В.И. Авдийского, Ю.В. Трунцевского. - Москва: Юрайт, 2019. - 272 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Текст : непосредственный. - То же. - ЭБС Юрайт. - URL: <https://urait.ru/bcode/425901> (дата обращения: 08.06.2022). - Текст : электронный.

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

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (сайт Министерства Финансов РФ)

2. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (сайт КонсультантПлюс)

3. Электронные ресурсы БИК:

- Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
- Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
- Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>

- Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
- Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
- Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
- Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
- Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
- Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
- Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
- Финансовая справочная система «Финансовый директор» <http://www.1fd.ru/>
- Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru <https://cbonds.ru/>
- СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
- Academic Reference <http://ar.cnki.net/ACADREF>
- Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>
- Электронные продукты издательства Elsevier <http://www.sciencedirect.com>
- Emerald: Management eJournal Portfolio <https://www.emerald.com/insight/>
- Информационно-аналитическая база данных EMIS Global <https://www.emis.com/php/companies/overview/index>
- Henry Stewart Talks: Библиотека Онлайн Лекций по Бизнесу и Маркетингу <https://hstalks.com/business/>
- Oxford Scholarship Online <https://oxford.universitypressscholarship.com/>
- Коллекция научных журналов Oxford University Press <https://academic.oup.com/journals/>
- Scopus <https://www.scopus.com>

- Электронная коллекция книг издательства Springer: Springer eBooks  
<http://link.springer.com/>
  - Видеотека учебных фильмов «Решение» (тематические коллекции «Менеджмент», «Маркетинг. Коммерция. Логистика», «Юриспруденция», «Управление персоналом», «Психология управления» <http://eduvideo.online/>
  - База данных научных журналов издательства Wiley  
<https://onlinelibrary.wiley.com/>
  - Цифровой архив научных журналов: <http://arch.neicon.ru/xmlui/>
- Annual Reviews
  - Cambridge University Press
  - The Institute of Physics (IOP) Publishing
  - Nature
  - Oxford University Press
  - Royal Society of Chemistry
  - SAGE Publications
  - Science
  - Taylor & Francis Group

## **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 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

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

### **11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office

2. Антивирус Kaspersky

### **11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

| №п/п | Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения | Наименование разделов и тем |
|------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1    | Правовая база данных «КонсультантПлюс»                             | Темы 1-5                    |
| 2    | Справочно-правовая система «Гарант»                                | Темы 1-5                    |

### **11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.**

#### **Специализированные сайты и сервера**

Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru>

Центральный банк Российской Федерации: URL: <http://www.cbr.ru/today>

Агентство федеральных расследований (FreeLanceBureau)– <http://www.flb.ru>

Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс] - URL: <https://arb.ru/>

Бизнес портал [Электронный ресурс] - URL: <http://businessportal.pro/>

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

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

#### **Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины «Финансовые расследования в сфере банкротства организаций и граждан» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике теневой экономики;
- деловые игры;

- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики противодействия теневой экономике;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом, и также контроля самостоятельной работы студентов.

### **Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.