

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Краснодарский филиал
Центр дополнительного образования

ОБСУЖДЕНО И ОДОБРЕНО

на Ученом совете
Краснодарского филиала
Финансового университета

Протокол № 35
от «20» января 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор
Краснодарского филиала
Финансового университета


Э.В.Соболев
«20» января 2026 г.

ПРОГРАММА

повышения квалификации

**«ПРАКТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ НАЗНАЧЕНИЯ И
ПРОИЗВОДСТВА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ
ЭКСПЕРТИЗ»**

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ «Практические вопросы назначения и производства финансово-экономических экспертиз»

Общая характеристика программы

Цель программы: формирование у слушателей комплексных компетенций и практических навыков, необходимых для эффективного и обоснованного назначения, организации и оценки результатов финансово-экономических экспертиз в рамках судебных процессов, досудебных расследований и процедур внутреннего контроля.

Программа повышения квалификации «Практические вопросы назначения и производства финансово-экономических экспертиз» разработана для специалистов, сталкивающихся в своей профессиональной деятельности с необходимостью инициирования, организации, проведения и оценки финансово-экономических исследований. Ключевой акцент программы сделан на преодолении разрыва между теорией судебной экспертизы и реальной практикой правоприменения.

Слушатели получают целостное представление о видовом многообразии финансово-экономических экспертиз и современном рынке экспертных услуг. Особое внимание уделяется прикладным аспектам: от методов «быстрой» аналитики контрагентов и выявления признаков «технических» компаний до глубинной интерпретации бухгалтерской отчетности. В рамках программы детально разбираются процедуры назначения экспертиз, современные методики финансового анализа, а также специфика экспертной деятельности в делах о банкротстве. Практико-ориентированный подход включает вопросы рецензирования экспертных заключений, что позволяет слушателям эффективно использовать результаты экспертиз в судебных процессах, досудебных расследованиях и процедурах внутреннего контроля.

Наименование профессиональных стандартов, квалификационных справочников, используемых при разработке ДПП:

1. Профессиональный стандарт 08.023 «Аудитор», утверждённый приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 октября 2015 г. № 728н.
2. Профессиональный стандарт 08.006 «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)», утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22.11.2022 № 731н.
3. Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих (ЕКСД).

Перечень профессиональных компетенций в рамках имеющейся квалификации, качественное изменение которых осуществляется в процессе обучения:

Профессиональный стандарт 08.023 «Аудитор»
- способность к выполнению аудиторских процедур (действий) и оказание сопутствующих аудиту и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью (В/01.6);

- способность к организации работы и надзор за участниками аудиторской группы (B/02.6);

- способность осуществлять контроль соблюдения аудиторской организацией и ее работниками правил независимости и принципов этики при выполнении аудиторского задания и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью (D/01.7).

Профессиональный стандарт 08.006 «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)»

- способность предварительного сбора и анализа информации о деятельности объекта внутреннего контроля (A/01.5);

- способность собирать и анализировать информацию в ходе проведения контрольных процедур внутреннего контроля (A/02.5);

- способность оценивать качество и обоснованность завершающих документов по результатам внутреннего контроля (D/05.7).

Планируемые результаты обучения по программе

По итогам освоения программы слушатели должны:

Знать:

- классификацию и специфику различных видов финансово-экономических экспертиз, факторы, влияющие на ценообразование на рынке экспертных услуг;

- критерии достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и методики ее интерпретации для выявления «точек риска»;

- правовые и экономические признаки «фирм-однодневок» («технических» компаний), инструменты и методы их идентификации;

- процедуру назначения судебной экспертизы и базовые методики финансового анализа, используемые экспертами-экономистами;

- особенности предмета и задач финансово-экономической экспертизы в делах о банкротстве (анализ сделок должника, выявление признаков преднамеренного/фиктивного банкротства).

Уметь:

- ставить конкретные, корректные и релевантные вопросы перед экспертом-экономистом;

- анализировать финансовое состояние контрагента в режиме «быстрой» аналитики, используя сервисы (например, ФНС, СПАРК, Контур.Фокус) и данные отчетности;

- читать и интерпретировать баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств для выявления несоответствий;

- проверять и оспаривать выводы экспертного заключения, опираясь на знание методологии экспертного исследования и норм права.

Владеть:

- навыками формирования задания (постановления/определения) на проведение финансово-экономической экспертизы;

- методикой выявления признаков недобросовестного поведения контрагентов через анализ их отчетности и учредительных документов;

- практическими приемами оценки обоснованности выводов эксперта,

включая выявление арифметических, методологических и логических ошибок в заключении;

- навыками подготовки мотивированных вопросов к эксперту и аргументированных возражений (рецензий) на экспертное заключение для использования в суде и на досудебной стадии.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Краснодарский филиал
Центр дополнительного образования

ОБСУЖДЕНО И ОДОБРЕНО

на Ученом совете
Краснодарского филиала
Финансового университета

Протокол № 35
от «20» января 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор
Краснодарского филиала
Финансового университета


Э.В.Соболев
«20» января 2026 г.

УЧЕБНЫЙ ПЛАН
программы повышения квалификации
«Практические вопросы назначения и производства
финансово-экономических экспертиз»

Требования к уровню образования слушателей	Лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование, получающие высшее образование
Категория слушателей	Программа предназначена для специалистов, в профессиональные обязанности которых входит инициирование, заказ, оценка или использование финансово-экономических экспертиз: - представителей правоохранительных и следственных органов; - юристов и адвокатов, специализирующиеся на экономических и корпоративных спорах, делах о банкротстве, налоговых и административных делах; - руководителей и специалистов служб внутреннего контроля и безопасности коммерческих компаний и финансовых организаций.
Срок освоения программы	36 акад. часов, 2 недели
Форма обучения	Очная-заочная с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий
Режим занятий	4-6 часов в день

№	Наименование раздела, темы		Всего часов трудоемкости	В том числе			Самостоятельная работа	Форма контроля
				Контактная работа ¹				
				Всего часов	из них			
					Лекции	Практические занятия		
1	Тема 1. Понятие и виды финансово-экономических судебных экспертиз		6	4	2	2	2	Практическое задание
2	Тема 2. Понимание и интерпретация бухгалтерской (финансовой) отчетности		8	4	2	2	4	Практическое задание
3	Тема 3. Анализ контрагентов. «Быстрая» аналитика по контрагентам		6	4	2	2	2	Практическое задание
4	Тема 4. Процедура и методики финансово-экономических судебных экспертиз		8	4	2	2	4	Практическое задание
5	Тема 5. Финансово-экономические экспертизы в делах о банкротстве		6	4	2	2	2	Практическое задание
6	ВСЕГО		34	20	10	10	14	
7	Итоговая аттестация		2				2	Зачет в форме тестирования
8	Общая трудоемкость программы		36	20	10	10	16	

Разработчик программы:

Антонова Екатерина Николаевна, адвокат, председатель коллегии адвокатов Краснодарского края «Антонова и партнеры».

Директор
Центра дополнительного образования
Краснодарского филиала
«20» января 2026 г.



Рюмина Ю.А.

¹ С применением дистанционных образовательных технологий

Федеральное государственное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
 (Финансовый университет)
 Краснодарский филиал
 Центр дополнительного образования

Календарный учебный график
 программы повышения квалификации

**«Практические вопросы назначения и производства
 финансово-экономических экспертиз»**

Объем программы – 36 часов
 Продолжительность обучения – 2 недели

Наименование дисциплин, тем	1 день	2 день	3 день	4 день	5 день	6 день	КР	СР	П	С	ПА	ИА	Всего
Тема 1. Понятие и виды финансово-экономических судебных экспертиз	4						4	2					6
Тема 2. Понимание и интерпретация бухгалтерской (финансовой) отчетности.		4					4	4					8
Тема 3. Анализ контрагентов. «Быстрая» аналитика по контрагентам.			4				4	2					6
Тема 4. Процедура и методики финансово-экономических судебных экспертиз.				4			4	4					8
Тема 5. Финансово-экономические экспертизы в делах о банкротстве					4		4	2					6
Итоговая аттестация												2	2
Итого	4	4	4	4	4		20	14			2		36

Форма обучения – очная-заочная с применением дистанционных технологий.

Директор Центра дополнительного образования
 «20» января 2026 г.

 Ю.А. Рюмина

Содержание тем

Тема 1. Понятие и виды финансово-экономических судебных экспертиз

В данной теме слушатели познакомятся с понятием и видами финансово-экономических судебных экспертиз. Рассмотрят обзор рынка экспертных услуг и особенности ценообразования на рынке финансово-экономических экспертиз.

Тема 2. Понимание и интерпретация бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В этой теме будут рассмотрены практические примеры интерпретации бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также критерии достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Тема 3. Анализ контрагентов. «Быстрая» аналитика по контрагентам.

В данной теме слушатели изучат особенности анализа контрагентов, методы и инструменты «Быстрой» аналитики по контрагентам. Познакомятся с признаками фирм-однодневок («технических» контрагентов).

Тема 4. Процедура и методики финансово-экономических судебных экспертиз.

В этой теме рассматривается процедура и методики финансово-экономических судебных экспертиз, методы и инструменты финансового анализа.

Тема 5. Финансово-экономические экспертизы в делах о банкротстве

Эта тема посвящена обсуждению особенностей финансово-экономических экспертиз в делах о банкротстве. Рассмотрению практических аспектов рецензирования заключений экспертов.

Содержание практических занятий

№ темы	Наименование темы, по которой предусмотрено практическое занятие	Формы и содержание практического занятия
1	Тема 1. Понятие и виды финансово-экономических судебных экспертиз	Дискуссия, обмен опытом
2	Тема 2. Понимание и интерпретация бухгалтерской (финансовой) отчетности	Выполнение практического задания №1
3	Тема 3. Анализ контрагентов. «Быстрая» аналитика по контрагентам	Выполнение практического задания №2
4	Тема 4. Процедура и методики финансово-экономических судебных экспертиз	Выполнение практического задания №3
5	Тема 5. Финансово-экономические экспертизы в делах о банкротстве	Выполнение практического задания №4

Примерные вопросы для дискуссии

Вопрос №1. «Размытие границ»: где заканчивается бухгалтерская экспертиза и начинается финансово-аналитическая?

«Представьте, что у нас дело о хищении путем обналичивания через подставную фирму. Следователь ставит вопрос эксперту: "Подтверждается ли вывод средств на цели, не связанные с уставной деятельностью, и является ли контрагент "фирмой-однодневкой?".

В чем методологическая некорректность последней части вопроса? Как бы вы переформулировали этот вопрос, чтобы на него можно было ответить, не выходя за рамки своей компетенции?»

Вопрос №2. «Рыночная стоимость или методология»: почему экспертиза стоит дорого, и можно ли на этом экономить?

«Коллеги из бизнеса (контролеры, юристы), предположим, вы заказываете досудебное исследование. Перед вами два предложения: одно от специалиста-«универсала» (цена низкая, сроки 2 дня), второе от крупного экспертного учреждения с академической школой (цена высокая, сроки 2 недели, сложная методика). По вашему опыту (или интуиции): всегда ли высокая цена гарантирует качество и методологическую безупречность, которая выстоит в суде? В каких случаях «дешевая» экспертиза может быть оправдана, а в каких она является процессуальным риском проигрыша дела?»

Вопрос №3. «Идеальный заказчик»: какова роль инициатора экспертизы в качестве итогового заключения?

«Давайте сменим оптику и посмотрим на процесс глазами эксперта. Представим, что эксперт получил постановление с вопросами: "Имело ли место искажение отчетности?" и "Каков размер ущерба?".

Достаточно ли этой информации эксперту для начала работы? Чего именно не хватает в постановлении, кроме самих вопросов? (Обсуждаем необходимость указания периода, перечня конкретных документов, обстоятельств дела).

Кто, по вашему мнению, несет ответственность, если экспертиза не дала ответа на вопросы суда или дала неоднозначный ответ из-за того, что исходные данные (документы) были противоречивы? Эксперт, который не запросил допматериалы, или следователь/суд, который их не собрал?»

Примерные практические задания по темам

Практическое задание №1 - Аналитический кейс «Поиск "красных флагов"».

1. Контекст: вы являетесь специалистом службы экономической безопасности компании «ОптТрейд». Ваш потенциальный крупный покупатель (ООО «Ромашка») просит отсрочку платежа на сумму 5 млн рублей. В качестве обоснования благонадежности «Ромашка» предоставила бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за прошлый год. Финансовый директор просит вас за 15 минут дать предварительное заключение: есть ли явные риски работы с этим контрагентом на основе его отчетности.

2. Исходные данные (фрагменты отчетности ООО «Ромашка»):

- Бухгалтерский баланс (тыс. руб.):

Активы: Запасы = 100 000, Дебиторская задолженность = 150 000,
Денежные средства = 1 000.

Пассивы: Капитал и резервы = 10 000, Кредиторская задолженность = 241 000.

- Отчет о финансовых результатах:

Выручка = 500 000.

Чистая прибыль = 500 (0,1% от выручки).

3. Задание:

Проведите экспресс-анализ структуры баланса. Рассчитайте соотношение заемных средств к собственным (финансовый леверидж).

Сравните показатели дебиторской и кредиторской задолженности. Кто кому должен больше в этой цепочке?

Оцените рентабельность деятельности. Соответствует ли чистая прибыль масштабу выручки?

Сформулируйте три основных риска работы с данным контрагентом, которые видны из отчетности, и дайте рекомендацию финансовому директору (предоставлять отсрочку или нет).

Практическое задание №2 - Анализ контрагентов. «Быстрая» аналитика по контрагентам.

1. Контекст: вы — юрист компании, к которой подали иск о взыскании задолженности за поставленный товар. Истец — ООО «ТехСнаб». Ваш генеральный директор утверждает, что никогда не слышал об этой компании и никакого товара не заказывал. Судья предложил мировую, но вы подозреваете мошенничество. У вас есть час до следующего заседания, чтобы проверить контрагента через открытые реестры (ФНС, Картотека арбитражных дел, ЕФРСБ, данные ФССП).

2. Исходные данные:

Вам известны только ИНН и ОГРН ООО «ТехСнаб». При проверке через сервис ФНС вы обнаружили:

Адрес массовой регистрации: г. Москва, ул. Строителей, д. 1, офис 1 (в этом здании зарегистрировано еще 500 компаний).

Массовый руководитель: Иванов Иван Иванович (является директором еще в 50 компаниях, причем часть из них находится в стадии ликвидации).

Дата регистрации: 6 месяцев назад.

Уставный капитал: 10 000 руб.

Налоговая отчетность: Сдана только «нулевая» декларация.

3. Задание:

Составьте чек-лист (перечень) признаков, указывающих на то, что ООО «ТехСнаб» может быть «технической» компанией (фирмой-однодневкой).

Спрогнозируйте, будет ли у такого контрагента имущество, на которое можно обратить взыскание в случае проигрыша дела.

Подготовьте краткую аргументированную позицию для суда о том, что договор, вероятно, подписан неустановленным лицом, и ходатайствуйте о назначении почерковедческой экспертизы и истребовании данных из налоговой.

Практическое задание №3 - Процедура и методики финансово-экономических судебных экспертиз.

1. Контекст: в арбитражном суде рассматривается налоговый спор. Налоговая инспекция доначислила компании налог на прибыль, утверждая, что

сделки с контрагентом были фиктивными. Суд назначил судебно-бухгалтерскую экспертизу. Эксперт предоставил заключение. Вы — представитель компании (налогоплательщика). Вам нужно подготовить рецензию, чтобы оспорить выводы эксперта.

2. Исходные данные (Фрагмент заключения эксперта):

Вопрос суда: «Подтверждается ли документально отражение в учете ООО «Альфа» хозяйственных операций по приобретению товаров у ООО «Бета»?»

Вывод эксперта: «Отражение операций документально не подтверждается, так как в представленных документах (договор, счета-фактуры, накладные) имеются подписи от имени ООО «Бета», расшифровать которые не представляется возможным. Следовательно, по мнению эксперта, сделка является мнимой».

Исследовательская часть эксперта: Отсутствует анализ движения денег по счетам, отсутствует анализ наличия товара на складе, эксперт не применил методы финансового анализа, а ограничился визуальным осмотром подписей.

3. Задание:

Определите, вышел ли эксперт за пределы своей компетенции (вопросы права или вопросы бухучета)?

Найдите методологическую ошибку (какие методики эксперт обязан был применить, но не применил для ответа на поставленный вопрос?).

Сформулируйте два аргумента для ходатайства о проведении повторной или дополнительной экспертизы, ссылаясь на нарушение методики производства экспертизы (ст. 8 ФЗ-73 «О ГСЭД»).

Практическое задание №4 - Финансово-экономические экспертизы в делах о банкротстве.

1. Контекст: в деле о банкротстве ООО «Заводстрой» конкурсный управляющий подал заявление об оспаривании сделки. За полгода до банкротства должник (ООО «Заводстрой») продал здание цеха своей «дочерней» компании ООО «Заводстрой-М» по цене 10 млн рублей. Через месяц ООО «Заводстрой-М» перепродало это же здание сторонней фирме ООО «Инвестор» уже за 30 млн рублей. Вы — арбитражный управляющий, вам нужно доказать, что сделка была неравноценной и нанесла ущерб кредиторам.

2. Исходные данные (условно):

Отчет об оценке на дату продажи: Рыночная стоимость здания составляла 25 млн рублей.

Анализ счетов: Деньги (10 млн) от «дочки» поступили на счет должника и в тот же день были списаны в счет погашения долга перед фирмой «Сервис-Юг», которая также аффилирована с бенефициаром должника.

Учредители: ООО «Заводстрой» и ООО «Заводстрой-М» контролируются одними и теми же лицами.

Задание:

Сформулируйте вопросы эксперту-экономисту (3-4 вопроса), которые необходимо поставить для выявления признаков преднамеренного банкротства и неравноценности встречного исполнения.

Укажите, какие документы необходимо истребовать у сторон сделки для проведения экспертизы.

Предположите, какие типичные возражения может выдвинуть бывший директор должника, и как эксперт может их опровергнуть с помощью цифр и методов финансового анализа.

Содержание самостоятельной работы слушателей

Основная цель самостоятельной работы слушателей – закрепление знаний, полученных в ходе лекционных и практических занятий.

Индивидуальная консультационная работа преподавателей со слушателями осуществляется весь период обучения.

№ п/п	Наименование (содержание) тем	Формы и методы проведения
1	Тема 1. Понятие и виды финансово-экономических судебных экспертиз	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение заданий
2	Тема 2. Понимание и интерпретация бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение заданий
3	Тема 3. Анализ контрагентов. «Быстрая» аналитика по контрагентам.	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; Выполнение заданий
4	Тема 4. Процедура и методики финансово-экономических судебных экспертиз.	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение заданий
5	Тема 5. Финансово-экономические экспертизы в делах о банкротстве	Изучение основной и дополнительной литературы по программе; выполнение заданий

Список литературы

Законодательные нормативные и правовые акты:

1. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации : Федеральный закон № 73-ФЗ : [принят Государственной Думой 5 апреля 2001 года : одобрен Советом Федерации 16 мая 2001 года] : (с изменениями и дополнениями). – Текст : непосредственный.

2. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон № 127-ФЗ : [принят Государственной Думой 27 сентября 2002 года : одобрен Советом Федерации 16 октября 2002 года] : (с изменениями и дополнениями). – Текст : непосредственный.

3. О внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 ноября 2021 г. № 3214-р : распоряжение Правительства РФ № 239-р : [подписано 11 февраля 2026 года]. – Текст : непосредственный.

Основная литература:

1. Белякова, Е. Г. Судебная финансово-экономическая экспертиза по делам о преднамеренном банкротстве юридических лиц: монография. — М.: Проспект, 2023. — 176 с.

2. Савицкий, А. А. Судебная финансово-аналитическая экспертиза (финансово-экономическая экспертиза по делам о банкротстве): учебник. — М.: Проспект, 2024. — 392 с.

3. Савицкий, А. А. Экономические экспертизы в судопроизводстве России: монография. — М.: Проспект, 2025. — 352 с.

Дополнительная литература:

1. Батурина, Е. В. Судебная экономическая экспертиза: учебное пособие. — М.: ИНФРА-М, 2024. — 514 с.

2. Котенева, Т. В. Методологические основы судебно-экономической экспертизы: монография. — 4-е изд., изм. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2025. — 219 с.

Интернет-ресурсы, информационно-справочные и поисковые системы

Гарант: информационно-правовой портал URL: <http://www.garant.ru>

КонсультантПлюс: справочная правовая система «Консультант Плюс» URL: <http://www.consultant.ru/>

ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com

ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

**Организационно-педагогические условия
реализации программы повышения квалификации**

1. Материально-технические условия, необходимые для осуществления образовательного процесса

Наименование специализированных учебных помещений	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Учебный интерактивный класс	Лекции Практические занятия	Мультимедийное оборудование, компьютеры. Компьютер, подключенный к сети Интернет, интернет-браузер. Прикладные программы для просмотра текстовых и видеоматериалов.

Материально-технические условия соответствуют действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Примечание. В случае проведения учебных занятий с применением электронного обучения (ЭО) и дистанционных образовательных технологий (ДОТ) у слушателя должен быть персональный компьютер, оснащенный

аудиоколонками, с доступом в сеть интернет и установленным видеоплеером, способным воспроизводить видеофайлы.

2. Перечень информационных технологий и учебно-методическим условий, используемых при осуществлении образовательного процесса

При проведении занятий с применением ЭО и ДОТ проведение вебинаров для слушателей осуществляется в удаленном доступе. Преподавателями используются компьютерные презентации, работа в чате, индивидуальное консультирование слушателей.

Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды

Электронные информационные ресурсы	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
Система дистанционного обучения, система видеоконференцсвязи	Все виды контактной работы Промежуточная аттестация Итоговая аттестация	Компьютер, подключенный к сети Интернет; интернет-браузер; Прикладные программы для просмотра текстовых и видеоматериалов

3. Организация образовательного процесса

В образовательном процессе используются разнообразные формы работы со слушателями, такие, как:

- лекция (видеолекция) с мультимедийным сопровождением по наиболее сложным вопросам программы;
- лекция-вебинар с использованием современных технических средств обучения;
- практические занятия и самостоятельная работа с использованием современных технических средств обучения;
- кейс-стади (в том числе видео-кейсы) – изучение конкретных ситуаций из практики (casestudy), для выполнения данного вида заданий обучающимся должна быть представлена в письменной форме информация относительно реальной ситуации (профессиональной или жизненной) и поставлены конкретные задачи её изучения проблемы, обучающиеся анализируют различные аспекты проблемы и предлагают выработанные решения;
- Тестирование, как метод оценки знаний, умений, навыков обучающихся и др.

Обучение проводится, в том числе с использованием ЭО и ДОТ, реализуемых посредством информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном взаимодействии слушателей и педагогических работников.

В процессе обучения слушатели обеспечиваются необходимыми для эффективного прохождения обучения учебно-методическими материалами и информационными ресурсами в объеме изучаемого курса, которые могут быть объединены в учебно-методический комплекс. Материалы учебно-методического комплекса доводятся до всех слушателей курса.

Итоговая аттестация проводится на образовательном портале Финансового университета посредством информационно-телекоммуникационных сетей.

4. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Учебный процесс со слушателями обеспечивают высококвалифицированные сотрудники Финуниверситета, а также приглашенные специалисты и действующие практики других организаций.

Описание системы оценки качества освоения программы

В систему оценки качества освоения программы входят:

- текущий контроль;
- итоговая аттестация.

1. Текущий контроль успеваемости реализуется в ходе проведения практических занятий в форме устного опроса, обмена опытом работы, выступлений слушателей по узловым вопросам программы, путем выполнения практических заданий, разбора конкретных ситуаций, тестирования.

2. Форма итоговой аттестации – зачет в форме тестирования.

Примеры тестовых заданий для итоговой аттестации:

1. При расследовании дела о мошенничестве следователю необходимо установить, на какие именно цели были израсходованы денежные средства, полученные по фиктивному договору, и соответствовал ли этот расход уставной деятельности организации. Какой вид судебной экономической экспертизы должен быть назначен в первую очередь?

- А) Судебно-бухгалтерская экспертиза
- Б) Финансово-аналитическая экспертиза
- В) Планово-экономическая экспертиза
- Г) Оценочная экспертиза

2. В рамках досудебного исследования юрист компании получил два коммерческих предложения: от государственного экспертного учреждения и от частного эксперта. Цена частного эксперта существенно ниже. Каков最主要的 (главный) процессуальный риск выбора частного эксперта при назначении судебной экспертизы по уголовному делу?

- А) Более длительные сроки проведения экспертизы
- Б) Уголовная ответственность эксперта по ст. 307 УК РФ наступает в том же порядке, что и для государственных экспертов, риска нет
- В) Частный эксперт может не иметь необходимой квалификации, подтвержденной дипломом
- Г) Частный эксперт может быть отведен стороной защиты из-за своей аффилированности, даже если она не доказана

3. Анализируя баланс контрагента, вы видите, что статья «Дебиторская задолженность» составляет 80% валюты баланса, а статья «Кредиторская

задолженность» — 70%. При этом выручка компании за год незначительна. О чем в первую очередь может свидетельствовать такая структура баланса?

- А) О высокой эффективности деятельности компании
- Б) О наличии у компании дорогостоящих основных средств
- В) О возможном ведении деятельности через «транзитные» операции или наличии признаков «технической» компании
- Г) О скором банкротстве компании из-за недостатка собственных средств

4. При проверке контрагента через сервис ФНС вы обнаружили, что руководитель компании является «массовым» (возглавляет еще 50 юридических лиц), а адрес регистрации является «адресом массовой регистрации». Налоговая отчетность сдается с минимальными показателями. Можно ли на основании этих данных однозначно заявлять в суде, что контрагент является «фирмой-однодневкой»?

- А) Да, этих признаков достаточно для юридической квалификации сделки как недействительной.
- Б) Да, но только в совокупности с неисполнением договорных обязательств.
- В) Нет, эти данные являются лишь основаниями для подозрений и требуют доказывания в совокупности с фактами отсутствия реальной хозяйственной деятельности (отсутствие расходов, персонала и т.д.).
- Г) Нет, эти признаки вообще не имеют значения для арбитражного процесса.

5. Суд назначил финансово-экономическую экспертизу. Эксперт получил определение суда и материалы дела. На каком этапе эксперт вправе ходатайствовать о предоставлении дополнительных материалов?

- А) Только до начала производства экспертизы, ознакомившись с определением.
- Б) Только после проведения исследования и составления заключения.
- В) В ходе производства экспертизы, если он осознает недостаточность материалов для ответа на поставленные вопросы.
- Г) Эксперт не вправе запрашивать материалы, он работает только с тем, что предоставил суд.

6. Перед экспертом поставлен вопрос: «Какова рентабельность продаж компании за исследуемый период?». Для ответа на этот вопрос, эксперт должен применить методику, основанную на расчете отношения:

- А) Чистой прибыли к среднегодовой стоимости активов
- Б) Выручки к среднегодовой стоимости основных средств
- В) Чистой прибыли к выручке
- Г) Выручки к себестоимости продаж

7. В деле о банкротстве конкурсный управляющий подозревает, что бывший директор намеренно ухудшал финансовое состояние компании, чтобы затем вывести активы. Для подтверждения этого факта в рамках экспертизы преднамеренного банкротства необходимо установить:

- А) Наличие признаков фиктивного банкротства
- Б) Наличие признаков преднамеренного банкротства

В) Факт недостаточности имущества должника

Г) Вину бывшего директора в ухудшении состояния компании

8. При рецензировании заключения эксперта по делу о банкротстве вы обнаружили, что эксперт использовал данные бухгалтерской отчетности, не проверив их на соответствие данным первичных документов, и не указал на это ограничение в заключении. Как следует квалифицировать данное нарушение?

А) Это не нарушение, эксперт всегда доверяет отчетности.

Б) Нарушение принципа полноты и всесторонности исследования, что может являться основанием для назначения повторной экспертизы.

В) Основание для привлечения эксперта к дисциплинарной ответственности.

Г) Нарушение срока проведения экспертизы.

9. В каком случае заключение эксперта может быть признано судом недопустимым доказательством?

А) Если выводы эксперта противоречат материалам дела, собранным следователем.

Б) Если экспертом не дана подписка о предупреждении об ответственности по ст. 307 УК РФ.

В) Если эксперт является штатным сотрудником компании, которая является истцом по делу.

Г) Во всех вышеперечисленных случаях.

10. Адвокат заказал рецензию на заключение эксперта. Стоимость рецензии составила 15 000 рублей, в то время как стоимость самой экспертизы была 200 000 рублей. Эксперт, чье заключение рецензировали, заявил, что «дешевая рецензия не может быть объективной, так как требует такого же объема работ, как и экспертиза». Является ли аргумент эксперта обоснованным с точки зрения рыночных и методологических реалий?

А) Да, качественная рецензия всегда стоит не менее 70-80% от стоимости экспертизы.

Б) Нет, рецензирование может быть дешевле, так как не требует проведения полного исследования «с нуля», а лишь проверяет уже готовую работу на соответствие методикам и логику.

В) Да, потому что дешевые рецензии заказывают только для формального оспаривания, и они всегда предвзяты.

Г) Нет, стоимость рецензии вообще не может комментироваться, это коммерческая тайна.

Ключи к тесту (правильные ответы):

1-Б (Финансово-аналитическая экспертиза исследует движение и расходование средств, соответствие финансовых операций целям деятельности).

2-Г (Основной риск в уголовном процессе — необоснованный отвод стороной защиты, что может затянуть дело и привести к признанию заключения недопустимым доказательством).

3-В (Огромные взаимные долги при малой выручке — классический признак «транзитного» движения средств, характерного для «технических» компаний).

4-В (Признаки массовости — лишь основание для проверки; в суде нужно доказывать именно отсутствие реальной деятельности (ст. 54.1 НК РФ, позиции ВАС)).

5-В (Ст. 16 ФЗ-73 ГСЭД: эксперт имеет право ходатайствовать о предоставлении дополнительных материалов в ходе производства экспертизы).

6-В (Рентабельность продаж (ROS) = Прибыль от продаж / Выручка, чаще всего используется Чистая прибыль / Выручка).

7-В (Задача экспертизы в делах о банкротстве — установление признаков преднамеренного банкротства, то есть действий, умышленно приведших к неспособности платить по долгам).

8-В (Эксперт обязан указать на использованные методы и исходные данные. Использование только отчетности без проверки ее первичкой при наличии сомнений — методологическая ошибка).

9-В (Отсутствие подписки о предупреждении об ответственности по ст. 307 УК РФ является грубым процессуальным нарушением, делающим заключение недопустимым доказательством (ст. 75 УПК РФ, ст. 64 АПК РФ)).

10-В (Рецензирование — это проверка уже проведенного исследования (контроль качества), а не новое производство, поэтому по трудозатратам и стоимости оно объективно может быть ниже).

Порядок проведения: тестирование проводится с личного компьютера, 20 тестовых вопросов, которые соответствуют темам, рассмотренным в рамках всей учебной программы, количество попыток – 2.

Для получения зачета необходимо правильно ответить не менее чем на 14 тестовых вопросов в любой попытке.

Слушателям, которые успешно прошли итоговую аттестацию выдается **удостоверение о повышении квалификации Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.**

Программа рассмотрена и утверждена
на заседании Ученого совета Краснодарского филиала
Протокол от 20.01.2026 г. № 35

Директор
Центра дополнительного образования
«20» января 2026 г.



Ю.А. Рюмина