

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

Владикавказский филиал

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

Т.А. Хубаев

«23» июня 2024 г.

Тедеева З.Б.

Финансовые механизмы расследования в делах о банкротстве

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации студентов, обучающихся по
направлению подготовки

38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и
экономической безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

протокол от «10» июня 2024 г. № 6

Владикавказ 2024

Содержание

1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	4
3. Оценочный лист результатов обучения по дисциплине	5
4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	6

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-3	Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них	1.Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операций (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки). 2.Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения. 3.Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	1. Знать: специфику методов выявления теневых операций на микро-, макро- и мировом уровне; Уметь: анализировать специфическую хозяйственную деятельность, которая уклоняется от официального учета и контроля; 2. Знать: Механизма выявления признаков подозрительности контрагентов и обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта Уметь: Осуществлять анализ экономической эффективности механизма проверки контрагентов хозяйствующего субъекта. 3. Знать: Основ международного и отечественного законодательства, стандартов в области внутреннего аудита и внутреннего контроля, ПОД/ФТ Уметь: Применять положения международного и отечественного законодательства, стандартов при организации текущей деятельности.

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	«Минимальный уровень» Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«Средний уровень» Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	«Высокий уровень» Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы

программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.		поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на	на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено»

3. Оценочный лист результатов обучения п дисциплине

Примерные виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
1.	Ответы на вопросы на семинарском занятии	0,3	10
2.	Решение тестовых заданий и ситуационных задач	0,3	10
3.	Выполнение домашней работы	0,4	10
4.	Написание эссе по заданной теме		10
	Всего за семестр (модуль)		40

Критерии балльной оценки включают качество подготовки обучающихся к семинарским занятиям, выполнения различных видов самостоятельной работы (при этом результаты регулярно проводимого экспресс-контроля

успеваемости обучающихся должны составлять не менее 50% бальной оценки), а также посещение аудиторных занятий (не более 15% бальной оценки).

При подведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра его результаты в 20-бальной оценке вносятся в ведомости текущего контроля успеваемости и использованием ТЭКУ (в филиалах – в ведомости текущего контроля успеваемости) и на соответствующей странице предметно-группового журнала преподавателям, ведущим аудиторные занятия.

Обучающийся, получивший от 7 до 20 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 6 баллов – не аттестованным.

Результаты текущего контроля успеваемости за вторую половину семестра / в модуле преподаватели, ведущие аудиторные занятия, сообщают обучающимся на последнем занятии и вносят в ведомости (в колонку «баллы, работа в семестре») в день проведения зачета/экзамена.

Итоговая сумма баллов, полученная обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в семестре/модуле и промежуточной аттестации, преобразуется в пятибалльную систему оценок.

Порядок перевода 100-бальной оценки в пятибалльную

100-бальная система	5-бальная система
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
менее 50	неудовлетворительно
50-100	зачтено
менее 50	не зачтено

4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Тема 1. Общие положения несостоятельности (банкротства)

Перечень примерных вопросов для опроса, научных дискуссий, докладов и презентаций ПКП-3 (1,2,3)

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.

Тестовые задания ПКП-3 (1,2,3)

1. Обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом Российской Федерации, бюджетным законодательством Российской Федерации основанию – это

- денежное обязательство
- обязательный платеж
- платежи, предусмотренные законодательством субъекта РФ
- конкурсная масса должника

2. К обязательным платежам относятся?

- налоги и сборы
- неосновательное обогащение
- задолженность по договору займа
- заработная плата

3. Превышение размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных

платежей должника над стоимостью имущества (активов) должника – это

- недостаточность имущества
- санация
- основание для утверждения мирового соглашения в деле о банкротстве
- обычная хозяйственная деятельность

4. К компетенции собрания кредиторов должника относится

- выбор кандидатуры арбитражного управляющего
- одобрение крупных сделок должника
- определения размера заработной платы работников должника
- решение об увольнении работников должника

5. Кто имеет право голоса на собрании кредиторов?

- конкурсные кредиторы, чьи требования включены в реестр требований кредиторов должника
- уполномоченный орган, вне зависимости включены ли его требования в реестр требований кредиторов должника
- кредиторы по текущим обязательствам
- контролирующий орган

6. Реестр кредиторов должника ведет?

- арбитражный управляющий или реестродержатель
- только арбитражный управляющий
- арбитражный управляющий или уполномоченный орган
- контролирующий орган

7. Применение к арбитражному управляющему наказания в виде дисквалификации за

совершение административного правонарушения влечет за собой отстранение арбитражного управляющего от исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве?

- да
- нет
- да, если арбитражный управляющий причинил убытки
- да, если у должника отсутствует задолженность перед арбитражным управляющим по вознаграждению

8. Вознаграждение, выплачиваемое арбитражному управляющему в деле о банкротстве, состоит:

- из фиксированной суммы и суммы процентов
- из дотаций должника
- из процентов от реализации конкурсной массы
- из процентов от балансовой стоимости активов должника

9. Дела о банкротстве юридических лиц и граждан, в том числе индивидуальных

предпринимателей, рассматривает арбитражный суд

- по месту нахождения должника
- по месту нахождения большинства кредиторов
- по месту регистрации объектов недвижимости должника
- по месту нахождения саморегулируемой организации

10. К лицам, участвующим в деле о банкротстве относятся:

- должник, конкурсный кредитор, уполномоченный орган
- должник, кредитор по текущим обязательствам, прокурор
- должник, уполномоченный орган, прокурор
- должник, адвокат, арбитражный заседатель

Тема 2. Особенности расследования правонарушений при банкротстве и преднамеренного банкротства ПКП-3 (1,2,3)

Перечень примерных вопросов для опроса, научных дискуссий, докладов и презентаций ПКП-3 (1,2,3)

1. Нормативно-правовое регулирование банкротства на современном этапе
2. Характеристика правонарушений при банкротстве.
3. Характеристика преднамеренного банкротства.
4. Характеристика фиктивного банкротства.
5. Способы совершения правонарушений при банкротстве.
6. Виды банкротств

Ситуационные задачи ПКП-3 (1,2,3)

Задание 1.

У коммерческого банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Вскоре введена процедура санации, которая не принесла результатов, банк признан банкротом. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» провела проверку финансово-хозяйственной деятельности банка и выявила что ряд заемщиков банка имеют с одной стороны валюту баланса и обороты на суммы свыше миллиарда рублей, однако с другой, согласно данным ФНС и ПФР, в их штате работает от 2 до 5 сотрудников, а налоговая нагрузка составляет менее 1 процента от сумм кредитов. Все кредиты выданы без обеспечения и не возвращены, исковая работа и исполнительное производство привели к взысканию процентов от общей суммы задолженности.

Вопросы:

1. К каким видам ответственности должны быть привлечены руководители банка?
2. По каким статьям УК РФ руководителям и бенефициарам банка может быть предъявлено обвинение?
3. Кому нанесен их действиями ущерб?
4. Какие документы необходимо изучить чтобы проследить куда были направлены кредитные денежные средства?
5. Как оценить реальную кредитоспособность указанных заемщиков? Какие документы и информация для этого нужны?
6. Какие виды экспертиз могут быть назначены для расследования данных преступлений?

Задание 2.

Вопрос 1.

Назовите основные нормативные правовые акты, регулирующие производство финансово-экономических экспертиз в сфере банкротства.

Вопрос 2.

Какой алгоритм действий эксперта при определении динамики финансового состояния предприятия и оценки степени влияния экономических факторов?

Тестовое задание ПКП-3 (1,2,3)

1. Арбитражный управляющий в деле о банкротстве имеет право:

- А) созывать собрание кредиторов;
- Б) созывать комитет кредиторов;
- В) привлекать для обеспечения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве на договорной основе иных лиц с оплатой их деятельности за счет средств должника;
- Г) возбуждать уголовные дела о криминальных банкротствах.

2. Для возбуждения производства по делу о банкротстве сельскохозяйственной организации

принимаются во внимание требования, составляющие в совокупности не менее чем..... рублей
(вставьте пропущенную фразу).

- пятьсот тысяч
- триста тысяч
- один миллион
- десять тысяч

3. Мировое соглашение возможно

- на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве
- только в конкурсном производстве
- только на стадии подготовки
- только в ходе финансового оздоровления

4. Что является основанием для внесения в единый государственный реестр юридических лиц

записи о ликвидации должника?

- определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства является
- решение арбитражного суда о признании должника несостоятельным (банкротом)
- определение арбитражного суда о внесении соответствующей записи в реестр
- определение арбитражного суда об утверждении мирового соглашения

5. При банкротстве отсутствующего должника – юридического лица, в деле о банкротстве

применяется

- конкурсное производство
- реализация имущества должника
- наблюдение
- внешнее управление

6. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом

обладают:

- уполномоченные органы
- должник, конкурсный кредитор и уполномоченные органы
- должник и уполномоченные органы

7. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем

или собственником коммерческой организации, индивидуальным предпринимателем в личных

интересах или интересах третьих лиц, – это:

- фиктивное банкротство
- неправомерные действия при банкротстве
- преднамеренное банкротство

8. Наблюдение — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях:

- обеспечения продажи имущества на торгах
- обеспечения сохранности имущества должника
- обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения их первого собрания

9. Конкурсное производство — процедура банкротства, применяемая к должнику:

- в отношении которого возбуждено дело о банкротстве с целью осуществления финансового оздоровления
- признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов
- для заключения мирового соглашения

10. Финансовое оздоровление — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях:

- восстановления его платежеспособности
- обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа его финансового состояния
- восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности

Тема 3. Предупреждение неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и фиктивного банкротства ПКП-3 (1,2,3)

Перечень примерных вопросов для опроса, научных дискуссий, докладов и презентаций ПКП-3 (1,2,3)

1. Способы совершения преднамеренного банкротства.
2. Способы совершения фиктивного банкротства.
3. Характеристика лиц, совершивших фиктивное или преднамеренное банкротство.
4. Проведение документальных проверок и ревизий в ходе проверки материалов о фиктивных или преднамеренных банкротствах.

Тестовые задания ПКП-3 (1,2,3)

1. 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

2. 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

3. Внешнее управление – процедур банкротства, применяемая к должнику в целях:

- восстановления его платежеспособности
- обеспечения сохранности его имущества
- восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности

4. Закончите предложение. Дело о банкротстве рассматривает.

- третейский суд;
- Верховный суд РФ;
- арбитражный суд;
- суд общей юрисдикции.

5. Какой управляющий назначается для проведения процедуры наблюдения?

- административный;
- временный;
- внешний;
- конкурсный.

6. При введении какой процедуры руководство организации отстраняется от дел?

- наблюдение;
- финансовое оздоровление;
- внешнее управление;
- все варианты верны.

7. Какая из перечисленных процедур может быть введена после стадии наблюдения?

- мировое соглашение;
- финансовое оздоровление;
- внешнее управление;
- любая из процедур, перечисленных выше

Ситуационные задачи ПКП-3 (1,2,3)

Задание 1.

10 июня для магазина наступил срок уплаты арендных платежей и выплаты очередной части задолженности по кредиту. Зная, что на банковских счетах магазина нет достаточной суммы, директор магазина обратился к юристу за консультацией. Юрист сообщил, что в такой ситуации обязанности и ответственность директора устанавливаются ст. 9,10 Закона о банкротстве. Директор усомнился в правильности консультации юриста,

заявив, что признаков банкротства у его магазина нет, решения суда о признании его банкротом не принято, а значит, нормы законодательства о банкротстве на него распространяться не могут.

Определите круг общественных отношений, регулируемых нормами института банкротства.

Укажите, с какого момента на юридическое лицо начинают распространяться нормы данного института.

Дайте правовую оценку доводам юриста и директора магазина.

Задание 2.

Общее собрание акционеров АО приняло решение о выплате дивидендов. Один из акционеров обратился в арбитражный суд с иском к АО о признании недействительным данного решения. Он посчитал, что оно принято с нарушением ст. 48, 49 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Согласно п. 4 ст. 43 этого закона АО не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям, если на день выплаты общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства). А в заключении эксперта ООО «Аудитор», представленном в материалы дела, указано, что на дату собрания АО отвечало признакам несостоятельности (банкротства), поскольку у него имелись неисполненные денежные обязательства в сумме 19 млн руб. Назовите признаки банкротства юридического лица. Определите, достаточно ли информации, предоставленной экспертом, для решения судом вопроса о наличии у АО признаков банкротства.

Составьте проект решения суда.

Перечень примерной тематики эссе

1. Понятие несостоятельности (банкротства) и критерии банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
2. Внешние признаки банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
3. Проблемы экономической несостоятельности. ПКП-3 (1,2,3)
4. Модели банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
5. Причины банкротства организации и граждан в современных условиях. ПКП-3 (1,2,3)
6. Понятие фиктивного и преднамеренного банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
7. Характеристика неправомерных действий при банкротстве, фиктивного и преднамеренного банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
8. Признаки фиктивного и преднамеренного банкротства организаций и граждан. ПКП-3 (1,2,3)
9. Фиктивные банкротства как экономические последствия коррупции. ПКП-3 (1,2,3)
10. Способы совершения фиктивного и преднамеренного банкротств. ПКП-3 (1,2,3)
11. Характеристика лиц, совершивших фиктивное и преднамеренное банкротство. ПКП-3 (1,2,3)

12. Особенности организации финансового расследования в сфере банкротств. ПКП-3 (1,2,3)
13. Финансовый анализ в условиях банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
14. Методики выявления признаков преднамеренного банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
15. Методики экономического анализа и выявления фиктивного и преднамеренного банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
16. Инструментарий финансовых расследований в процедурах банкротства компаний. ПКП-3 (1,2,3)
17. Схемы фиктивного и преднамеренного банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
18. Финансовая диагностика преднамеренного банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
19. Правовые основы и методы выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
20. Источники информации для финансового расследования банкротств организаций и граждан. ПКП-3 (1,2,3)
21. Механизмы финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан. ПКП-3 (1,2,3)
22. Аналитический инструментарий финансовых расследований в сфере банкротства организаций и граждан. ПКП-3 (1,2,3)

Перечень примерных вопросов для подготовки к зачету

1. Этапы развития института несостоятельности (банкротства) в России. ПКП-3 (1,2,3)
2. Источники правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством). ПКП-3 (1,2,3)
3. Судебно-арбитражной практики. ПКП-3 (1,2,3)
4. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства). ПКП-3 (1,2,3)
5. Виды правоотношений несостоятельности (банкротства). ПКП-3 (1,2,3)
6. Основания возникновения, изменения и прекращения правоотношений несостоятельности (банкротства). Юридический состав. ПКП-3 (1,2,3)
7. Субъектный состав отношений, возникающих при проведении процедур несостоятельности (банкротства). ПКП-3 (1,2,3)
8. Правовой статус должника. ПКП-3 (1,2,3)
9. Правовой статус кредитора ПКП-3 (1,2,3)
10. Правовой статус арбитражного управляющего. ПКП-3 (1,2,3)
11. Уголовно-правовая характеристика неправомерных действий при банкротстве. ПКП-3 (1,2,3)
12. Уголовно-правовая характеристика преднамеренного банкротства. ПКП-3 (1,2,3)
13. Возбуждение производства по делу о банкротстве. Право на обращение в арбитражный суд. ПКП-3 (1,2,3)
14. Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей. ПКП-

3 (1,2,3)

15. Конкурсное производство. Мировое соглашение. Упрощенные процедуры банкротства. ПКП-3 (1,2,3)

16. Уголовно-правовая характеристика криминальных банкротств. ПКП-3 (1,2,3)

17. Преднамеренное банкротство. Фиктивное банкротство. ПКП-3 (1,2,3)

18. Способы совершения преступлений, связанных с криминальным банкротством. ПКП-3 (1,2,3)

19. Возбуждение уголовных дел, связанных с неправомерными действиями при банкротстве и преднамеренным банкротством: этапы особенности. ПКП-3 (1,2,3)

20. Причины и условия совершения преступлений, связанных с банкротством. ПКП-3 (1,2,3)

21. Основные направления деятельности государственных органов и иных организаций по предупреждению криминальных банкротств. ПКП-3 (1,2,3)

22. Субъекты предупреждения преступлений, связанных с банкротством. ПКП-3 (1,2,3)

23. Меры предупреждения преступлений, связанных с банкротством. ПКП-3 (1,2,3)