

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института



Ю.А. Дорошенко

« 15 » мая 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины (модуля)

Финансовые расследования в делах о банкротстве

направление:

38.03.01 Экономика

Образовательная программа:

Финансовая разведка

Квалификация

бакалавр

Форма обучения

очная

Институт Экономики и менеджмента

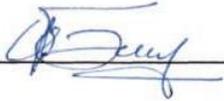
Кафедра Бухгалтерского учета и аудита

Белгород – 2024

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 г. № 954;

- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, введенного в действие в 2021 году.

Составитель: канд. экон. наук, доцент  (О.Б. Бендерская)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита

« 11 » апрель 2024 г., протокол № 9

Заведующая кафедрой: канд. экон. наук, доцент  (Е.В. Арская)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой бухгалтерского учета и аудита

« 11 » апрель 2024 г., протокол № 9

Заведующая кафедрой: канд. экон. наук, доцент  (Е.В. Арская)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 30 » апрель 2024 г., протокол № 8

Председатель: канд. экон. наук, доцент  (Л.И. Журавлева)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
Профессиональные	ПК-1 Способность устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	ПК-1.3 Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчеты о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	В результате освоения дисциплины обучающийся Знает: – нормативно-правовое регулирование банкротства юридических лиц в Российской Федерации и теоретические основы финансовых расследований в делах о банкротстве. Умеет: – анализировать финансово-экономическую информацию в делах о банкротстве и выявлять признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. Владеет: – методологией финансовых расследований в делах о банкротстве и навыками подготовки отчетов о выявлении в их ходе операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1. **Компетенция ПК-1.** Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Семестр	Наименование дисциплины
1	4,6	Производственная технологическая (проектно-технологическая) практика
2	5	Отчётность организации
3	5	Финансовые аспекты теневой экономики
4	5	Основы экономической безопасности
5	5	Правовое регулирование бизнеса
6	5	Налоги и налогообложение
7	5	Основы финансовых вычислений
8	6	Основы финансовых расследований
9	6	Анализ отчётности организации
10	6	Основные направления организации деятельности финансовой разведки
11	6	Бизнес-планирование
12	6	Финансовый инжиниринг
13	6,7	Специальные исследования хозяйствующих субъектов
14	7	Организация противодействия коррупции экономической направленности
15	7	Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России и мире
16	7,8	Методика финансовой экспертизы
17	8	Методика выявления отмывания денег в строительстве
18	8	Финансовые расследования в делах о банкротстве
19	8	Незаконные операции в финансовой и кредитной сфере
20	8	Судебная бухгалтерия
21	8	Производственная преддипломная практика
22		Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единицы, 144 часа.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки: 3 зач. единицы

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 8
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	144
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	47	47
лекции	18	18
лабораторные	–	–
практические	27	27
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	2	2
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	97	97
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	18	18
Индивидуальное домашнее задание	–	–
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	79	79
Экзамен	–	–

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 4 Семестр 8

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Теоретические основы финансовых расследований в делах о банкротстве					
1	Понятие несостоятельности (банкротства) юридического лица. Роль института банкротства в рыночной экономике. Основные предпосылки и причины банкротства. Цели и задачи антикризисного	2	1	–	5

	управления.				
2	Характеристика банкротства с юридической, управленческой, организационной и финансовой точки зрения. Виды и формы несостоятельности (банкротства). Цели и задачи финансовых расследований при разных видах и формах банкротства.	2	1	–	5
	ИТОГО:	4	2	–	10
2. Нормативно-правовое регулирование банкротства юридических лиц в Российской Федерации					
1	Закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и нормативные документы, регулирующие вопросы несостоятельности (банкротства) юридических лиц. Участники и процедуры в деле о банкротстве	2	2		6
2	Наблюдение – первый этап ограничения финансовой самостоятельности организации-должника. Финансовое оздоровление и принимаемые для этого меры. Внешнее управление как мера предупреждения сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	2	2	–	6
3	Конкурсное производство и ликвидация организации-банкрота. Мировое соглашение как мера предотвращения ликвидации должника – юридического лица. Особенности банкротства отдельных категорий должников – юридических лиц. Выявляемые в делах о банкротстве сомнительные операции (сделки), подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ. Роль арбитражного управляющего и других лиц в их выявлении.	2	2		6
	ИТОГО:	6	6	–	18
3. Методология финансовых расследований в делах о банкротстве					
1	Изучение и анализ основных аспектов деятельности организации-должника, связанных с ним сторон и контрагентов: проверка бизнес-активности, финансового состояния и источников доходов; мониторинг финансовых транзакций для выявления подозрительных операций или необычных денежных потоков; выявление фактов нарушения законов и нормативных актов, регулирующих предотвращение отмывания денег и финансирование терроризма.	2	6	–	10
2	Формирование, систематизация, обобщение необходимой для финансового расследования финансово-экономической информации. Классификация и характеристика российских и зарубежных методик диагностики вероятности банкротства; лежащие в их основе методы и приемы анализа и оценки финансовых показателей деятельности экономического субъекта: линейная экстраполяция, многомерный дискриминантный анализ, методы расчета комплексной оценки. Интерпретация полученных данных и подготовка отчета о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	6	13		41

	ИТОГО:	8	19	–	51
	ВСЕГО:	18	27	–	79

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
семестр № 8				
1	Теоретические основы финансовых расследований в делах о банкротстве	Понятие несостоятельности (банкротства) юридического лица. Роль института банкротства в рыночной экономике. Основные предпосылки и причины банкротства. Цели и задачи антикризисного управления.	1	3
		Характеристика банкротства с юридической, управленческой, организационной и финансовой точки зрения. Виды и формы несостоятельности (банкротства). Цели и задачи финансовых расследований при разных видах и формах банкротства.	1	3
2	Нормативно-правовое регулирование банкротства юридических лиц в Российской Федерации	Закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и нормативные документы, регулирующие вопросы несостоятельности (банкротства) юридических лиц. Участники и процедуры в деле о банкротстве.	2	4
3		Наблюдение – первый этап ограничения финансовой самостоятельности организации-должника. Финансовое оздоровление и принимаемые для этого меры. Внешнее управление как мера предупреждения сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	2	4
4		Конкурсное производство и ликвидация организации-банкрота. Мировое соглашение как мера предотвращения ликвидации должника – юридического лица. Особенности банкротства отдельных категорий должников – юридических лиц. Выявляемые в делах о банкротстве сомнительные операции (сделки), подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ. Роль арбитражного управляющего и других лиц в их выявлении.	2	4
5	Методология финансовых расследований в	Изучение и анализ основных аспектов деятельности организации-должника, связанных с ним сторон и контрагентов:	2	2

	делах о банкротстве	проверка бизнес-активности, финансового состояния и источников доходов;		
6		мониторинг финансовых транзакций для выявления подозрительных операций или необычных денежных потоков;	2	2
7		выявление фактов нарушения законов и нормативных актов, регулирующих предотвращение отмывания денег и финансирование терроризма.	2	2
8		Формирование, систематизация, обобщение необходимой для финансового расследования финансово-экономической информации.	2	6
9,10, 11, 12		Классификация и характеристика российских и зарубежных методик диагностики вероятности банкротства; лежащие в их основе методы и приемы анализа и оценки финансовых показателей деятельности экономического субъекта: линейная экстраполяция, многомерный дискриминантный анализ, методы расчета комплексной оценки.	8	18
13, 14		Интерпретация полученных данных и подготовка отчета о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.	3	6
		ВСЕГО:	27	54

4.3. Содержание лабораторных занятий

Не предусмотрено учебным планом.

4.4. Содержание курсового проекта/работы

Не предусмотрено учебным планом.

4.5. Содержание расчетно-графического задания

Для выполнения расчетно-графического задания (РГЗ) предусмотрено 18 часов самостоятельной работы студента.

Цель выполнения РГЗ – закрепление теоретических знаний и формирование у студентов практических навыков финансовых расследований в делах о банкротстве, решения прикладных экономических задач по методикам оценки финансовой состоятельности и прогнозирования банкротства и оформления отчетов о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ. С помощью РГЗ проводится текущая аттестация знаний студентов и их подготовка к дифференцированному зачету.

Тема РГЗ – «Финансовые расследования в делах о банкротстве».

РГЗ состоит из 3 заданий: одного теоретического и двух практических.

Теоретическое задание РГЗ выбирается студентом самостоятельно из предлагаемого списка тем.

Примерный перечень тем теоретической части РГЗ

1. Выявление признаков преднамеренного банкротства.
2. Выявление признаков фиктивного банкротства.
3. Выявление признаков криминального банкротства.
4. Анализ основных аспектов деятельности (организации-должника, связанных с ним сторон и/или контрагентов) и выявление признаков сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
5. Проверка бизнес-активности и источников доходов организации-должника и выявление признаков сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
6. Анализ финансового состояния и источников доходов организации-должника и выявление признаков сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
7. Мониторинг финансовых транзакций в ходе дела о банкротстве для выявления подозрительных операций или необычных денежных потоков.
8. Виды финансовой помощи должнику и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
9. Продажа предприятия (бизнеса) в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
10. Продажа части имущества должника в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
11. Размещение дополнительных акций в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
12. Замещение активов должника в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
13. Ликвидация организации в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
14. Удовлетворение требований кредиторов в ходе конкурсного производства и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.

Практическая часть РГЗ выполняются по одному из вариантов, определяемых по номеру студента в журнале группы.

Оба задания практической части выполняются по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности одной и той же организации, выдаваемым преподавателем. После их выполнения необходимо сделать вывод о вероятности банкротства организации и о наличии (отсутствии) у нее признаков фиктивного, преднамеренного или криминального банкротства.

Примерный перечень вариантов заданий практической части РГЗ

Вариант 1

1. Оценить удовлетворительность структуры баланса и возможность восстановления (утраты) платежеспособности компании, дать оценку.
2. Сделать прогноз банкротства компании с помощью модели Альтмана для развивающихся рынков.

Вариант 2

1. Оценить финансовое состояние компании по методике Сайфулина и Кадыкова за 2 года, дать оценку и прогноз динамики изменения в будущем году.
2. Сделать прогноз банкротства компании с помощью модели Бивера.

Вариант 3

1. Оценить риск банкротства компании с помощью методики Савицкой за два года, дать оценку динамики ее состояния.
2. Выполнить прогноз банкротства компании с помощью модели Таффлера и Тишоу.

Вариант 4

1. Оценить финансовое состояние компании по методике Донцовой и Никифоровой в отчетном году, дать оценку вероятности ее банкротства.
2. Сделать прогноз банкротства компании с помощью модели Лиса.

Все варианты заданий практической части РГЗ выполняются по данным БФО разных компаний, чем обеспечивается их индивидуальность.

В процессе выполнения расчетно-графического задания осуществляется контактная работа обучающегося с преподавателем. Консультации проводятся в аудитории и/или посредством электронной информационно-образовательной среды университета.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

1. Компетенция ПК-1. Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-1.3 Анализирует финансово-экономическую информацию и	Дифференцированный зачет, защита РГЗ, устный опрос, тестовый контроль, решение задач

подготавливает отчеты о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	
---	--

5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

5.2.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий) для дифференцированного зачета

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов
1	Теоретические основы финансовых расследований в делах о банкротстве (ПК-1)	Понятие несостоятельности (банкротства) юридического лица.
		Роль института банкротства в рыночной экономике.
		Основные предпосылки и причины банкротства.
		Цели и задачи антикризисного управления.
		Характеристика банкротства с юридической, управленческой, организационной и финансовой точки зрения.
		Виды и формы несостоятельности (банкротства). Цели и задачи финансовых расследований при разных видах и формах банкротства.
		Выявление признаков преднамеренного банкротства.
		Выявление признаков фиктивного банкротства.
2	Нормативно-правовое регулирование банкротства юридических лиц в Российской Федерации (ПК-1)	Выявление признаков криминального банкротства.
		Институт банкротства в РФ.
		Основные понятия ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
		Участники и процедуры в деле о банкротстве.
		Алгоритм процедур банкротства согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)».
		Наблюдение.
		Финансовое оздоровление.
		Внешнее управление.
		Конкурсное производство.
		Мировое соглашение.
		Особенности банкротства отдельных категорий должников – юридических лиц.
		Роль арбитражного управляющего в выявлении сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Виды финансовой помощи должнику и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Продажа предприятия (бизнеса) в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Продажа части имущества должника в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.

		Размещение дополнительных акций в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Замещение активов должника в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Ликвидация организации в ходе дела о банкротстве и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Удовлетворение требований кредиторов в ходе конкурсного производства и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
3	Методология финансовых расследований в делах о банкротстве (ПК-1)	Анализ основных аспектов деятельности (организации-должника, связанных с ним сторон и/или контрагентов) и выявление признаков сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Проверка бизнес-активности и источников доходов организации-должника и выявление признаков сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Анализ финансового состояния и источников доходов организации-должника и выявление признаков сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
		Мониторинг финансовых транзакций в ходе дела о банкротстве для выявления подозрительных операций или необычных денежных потоков.
		Классификация и характеристика российских и зарубежных методик диагностики вероятности банкротства.
		Характеристика рейтинговых методик диагностики вероятности банкротства.
		Характеристика прогнозных методик диагностики вероятности банкротства.
		Оценка риска банкротства с помощью методики Сайфулина и Кадыкова.
		Методика оценки банкротства Савицкой.
		Методика оценки риска финансовой несостоятельности Донцовой и Никифоровой.
		Оценка удовлетворительности структуры баланса и возможности восстановления (утраты) платежеспособности организации.
		МДА-модели прогнозирования банкротства.
		Прогнозирование банкротства с помощью модели Альтмана для развивающихся рынков.
		Прогнозирование банкротства с помощью модели Лиса.
		Оценка риска банкротства с помощью модели Таффлера и Тишоу.
		Прогнозирование банкротства с помощью модели Бивера.
		Содержание и этапы подготовки отчета о выявлении в деле о банкротстве операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.

5.2.2. Перечень контрольных материалов для защиты курсового проекта/ курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом.

5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

Типовые вопросы по защите РГЗ

ПК-1

1. Назовите признаки преднамеренного банкротства.
2. Опишите признаки фиктивного банкротства.
3. Перечислите признаки криминального банкротства.
4. Перечислите виды финансовой помощи должнику и признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.
5. Опишите цели мониторинга финансовых транзакций в ходе дела о банкротстве.
6. Опишите признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, при продаже предприятия (бизнеса) в ходе дела о банкротстве.
7. Опишите признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, при размещении дополнительных акций в ходе дела о банкротстве.
8. Какие показатели деятельности субъекта экономики используют при оценке вероятности банкротства по методике Сайфулина и Кадыкова?
9. В каких случаях рассчитывается коэффициент вероятности восстановления платежеспособности?
10. Какие три показателя деятельности субъекта экономики считаются наиболее важными в методике Донцовой и Никифоровой?
11. Сколько уровней риска банкротства выделяется в методике Савицкой?
12. Как определяется риск банкротства в модели Альтмана?
13. Какие показатели деятельности субъекта экономики используют при оценке вероятности банкротства по методике Лиса?
14. Какие методы лежат в основе методики Таффлера и Тишоу?
15. Какие группы организаций по вероятности банкротства выделяются в методике Бивера?

Типовые вопросы для устного опроса

ПК-1

1. Назовите признаки банкротства организации.
2. При каких основаниях арбитражный суд принимает к рассмотрению заявление о признании банкротом должника-организации?
3. Перечислите процедуры банкротства.
4. Опишите основные действия арбитражного управляющего в течение процедуры наблюдения.

5. Какие меры может принимать управляющий для финансового оздоровления бизнеса должника?
6. Опишите основные особенности процедуры внешнего управления.
7. Перечислите кредиторов, которые относятся к 1-й (2-й, 3-й) очереди.
8. Какой метод лежит в основе оценки удовлетворительности структуры баланса и прогноза утраты (восстановления) платежеспособности?
9. Какие активы включаются в расчет коэффициента промежуточной ликвидности?
10. Какие пассивы относятся к наиболее срочным?
11. Что такое ликвидность баланса?
12. Какие показатели включает методика Сайфулина и Кадыкова?
13. Каким методом отбираются показатели для МДА-моделей?
14. Перечислите виды финансовой помощи должнику.
15. Какие требования в деле о банкротстве относятся к внеочередным?
16. Как определяется процент удовлетворения требований каждой очереди кредиторов?

Типовые тестовые задания

ПК-1

1. Какие из методик относятся к прогнозным методикам анализа банкротства:
 - а) методика Сайфулина и Кадыкова;
 - б) методика Альтмана;
 - в) скоринговая методика Савицкой;
 - г) методика Бивера.
2. Какие методики лучше для оценки риска банкротства:
 - а) текущей оценки;
 - б) прогнозные.
3. Какая из перечисленных является МДА-методикой?
 - а) методика Сайфулина и Кадыкова;
 - б) методика Альтмана;
 - в) методика Бивера;
 - г) логит-регрессионная модель Савицкой.
4. Какие составляющие риска неплатежеспособности оценивают изучаемые методики оценки риска банкротства:
 - а) способность платить по долгам;
 - б) готовность платить по долгам;
 - в) наличие обеспечения по долгам.
5. В какой МДА-методике пороговое значение Z-функции равно 1,23:
 - а) Альтмана;
 - б) Лиса;
 - в) Таффлера.
6. В каких методиках анализа риска банкротства используется оценка рентабельности?
 - а) в методике Сайфулина и Кадыкова;
 - б) в методике Альтмана;
 - в) в методике Донцовой и Никифоровой;

- г) в методике Бивера.
7. В МДА-методиках используется метод:
- а) расчета средних величин;
 - б) расчета комплексной оценки;
 - в) корреляционного анализа;
 - г) регрессионного анализа;
 - д) построения дерева решений.
8. В методике Сайфулина и Кадыкова какое значение рейтингового числа лучше?
- а) 0,5;
 - б) 1,5.
9. В каких методиках показатели оценки финансового состояния должника были отобраны на основе экспертных оценок?
- а) в методике Сайфулина и Кадыкова;
 - б) в методике Альтмана;
 - в) в скоринговой методике Савицкой;
 - г) в методике Бивера.
10. Какие из методик включают оценку финансовой независимости должника?
- а) методика Сайфулина и Кадыкова;
 - б) методика Альтмана;
 - г) скоринговая методика Савицкой;
 - д) методика Бивера.

Типовые задачи (задания)

ПК-1

Задача 1. По данным бухгалтерской финансовой отчетности оцените финансовое состояние компании по методике Сайфулина и Кадыкова за 2 года, дайте оценку.

Задача 2. Используя показатели бухгалтерской финансовой отчетности, оцените риск банкротства организации по методике Таффлера и Тишоу.

Задача 3. По данным бухгалтерской финансовой отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя скоринговую методику Савицкой.

Задача 4. По данным бухгалтерской финансовой отчетности оцените финансовое состояние компании по методике Донцовой и Никифоровой в отчетном году, дайте оценку вероятности ее банкротства.

Задача 5. По данным бухгалтерской финансовой отчетности оцените удовлетворительность структуры баланса и возможность восстановления (утраты) платежеспособности компании, дайте оценку.

Задача 6. По данным бухгалтерской финансовой отчетности сделайте прогноз банкротства компании с помощью модели Альтмана для развивающихся рынков

Задача 7. По данным бухгалтерского баланса за отчетный год требуется:

- рассчитать коэффициенты ликвидности на начало и конец года;
- оценить платежеспособность организации;
- указать возможные пути повышения платежеспособности.

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета и для текущего контроля используется следующая шкала оценивания: 2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-1 Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	
ПК-1.3 Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчеты о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	
Знания	знание нормативно-правового регулирования банкротства юридических лиц в Российской Федерации и теоретических основ финансовых расследований в делах о банкротстве
Умения	умение анализировать финансово-экономическую информацию в делах о банкротстве и выявлять признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ
Навыки	владение методологией финансовых расследований в делах о банкротстве и навыками подготовки отчетов о выявлении в их ходе операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1 Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ				
ПК-1.3 Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчеты о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ				
Знание нормативно-правового регулирования банкротства юридических лиц в Российской Федерации и теоретических основ финансовых расследований в	Не знает нормативно-правовое регулирование банкротства юридических лиц в Российской Федерации и теоретические основы финансовых	Знает только отдельные сведения о нормативно-правовом регулировании банкротства юридических лиц в Российской Федерации и теоретических	Знает нормативно-правовое регулирование банкротства юридических лиц в Российской Федерации и теоретические основы финансовых расследований в	Знает нормативно-правовое регулирование банкротства юридических лиц в Российской Федерации и теоретические основы финансовых расследований в

делах о банкротстве	расследований в делах о банкротстве, не отвечает на поставленные вопросы	основах финансовых расследований в делах о банкротстве, допускает некритичные ошибки в их описании	делах о банкротстве, но допускает отдельные неточности в их описании	делах о банкротстве, дает развернутое грамотное их описание
---------------------	--	--	--	---

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1 Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ				
ПК-1.3 Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчеты о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ				
Умение анализировать финансово-экономическую информацию в делах о банкротстве и выявлять признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	Не умеет анализировать финансово-экономическую информацию в делах о банкротстве и выявлять признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	Допускает ошибки в анализе финансово-экономической информации в делах о банкротстве и при выявлении признаков сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	Умеет анализировать финансово-экономическую информацию в делах о банкротстве и выявлять признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, но допускает неточности	Умеет безошибочно анализировать финансово-экономическую информацию в делах о банкротстве и выявлять признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-1 Способен устанавливать признаки сомнительных операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ				
ПК-1.3 Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчеты о выявлении операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ				
Владение методологией финансовых расследований в делах о банкротстве и навыками подготовки отчетов о выявлении в их ходе операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	Не владеет методологией финансовых расследований в делах о банкротстве и навыками подготовки отчетов о выявлении в их ходе операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	С дополнительной помощью может использовать методологию финансовых расследований в делах о банкротстве и подготовить отчет о выявлении в их ходе операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	В основном владеет методологией финансовых расследований в делах о банкротстве и навыками подготовки отчетов о выявлении в их ходе операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, но допускает	В полном объеме владеет методологией финансовых расследований в делах о банкротстве и навыками подготовки отчетов о выявлении в их ходе операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ

			некоторые неточности	
--	--	--	----------------------	--

При оценивании результатов тестового контроля применяется следующая шкала оценивания:

% правильных ответов	Менее 40	40-60	60-80	80-100
Оценка	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети Интернет, имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения	Реквизиты подтверждающего документа
1	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Алабердина, О. Е. Правовые основы банкротства / О. Е. Алабердина ; Саранский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации. – Саранск: Индивидуальный предприниматель Афанасьев Вячеслав Сергеевич, 2020. – 58 с.
2. Беловицкий, К. Б. Финансовые расследования: Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Экономическая безопасность" / К. Б. Беловицкий. – 2-е издание. – М.: Дашков и К, 2023. – 320 с.
3. Кравченко Л.Н., Слабинская И.А. Учет и анализ банкротств: учеб. пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2019. 304 с.
4. Кравченко Л.Н., Слабинская И.А. Учет и анализ банкротств [Электронный ресурс]: Учебное пособие. Электрон. текстовые данные. Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2019. 304 с. Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2019120210464407500000652080>
5. Кукукина, И. Г. Учет и анализ банкротств / И. Г. Кукукина, И. А. Астраханцева. – 2-е издание, переработанное и дополненное. – М.: Инфра-М, 2021. – 377 с.
6. Щербак, О. Д. Учет и анализ банкротств / О. Д. Щербак ; Новосибирский государственный университет экономики и управления "НИНХ", Кафедра информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета. – Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления "НИНХ", 2020. – 155 с.

6.4. Перечень интернет ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru><http://www.buh.ru/>.
2. Информационно-правовой портал «ГАРАНТ.РУ»: <http://www.garant.ru/>.
3. Министерство финансов Российской Федерации – официальный сайт: <http://www.minfin.ru/>
4. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова: <http://ntb.bstu.ru/>
5. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/>
6. Федеральная служба государственной статистики – официальный сайт: <http://www.gks.ru/>
7. Электронно-библиотечная система БГТУ им. В.Г. Шухова: <https://elib.bstu.ru/>
8. Электронно-библиотечная система IPRbooks: <http://www.iprbookshop.ru/>