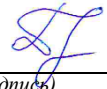


**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова**

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета  
  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Д.Ю. Брюханов

26 апреля 2023 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**«Государственное регулирование несостоятельности (банкротства)»**

Направление подготовки  
38.04.04 Государственное и муниципальное управление

Направленность (профиль)  
«Государственные и муниципальные финансы»

Форма обучения  
очная

Программа рассмотрена  
на заседании кафедры  
от 05 апреля 2023 г., протокол № 9

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол № 6 от 26 апреля 2023 г.

Ярославль

### 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Государственное регулирование несостоятельности (банкротства)» является формирование у обучающихся комплексного подхода к изучению особенностей государственного регулирования несостоятельности (банкротства) организаций, изучение организационных основ процедур банкротства, выработка умения взыскания (урегулирования) задолженности, реструктуризация задолженности.

### 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Государственное регулирование несостоятельности (банкротства)» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

Для освоения данной дисциплиной студенты должны владеть знаниями основ теории государственного и муниципального управления, финансового бизнес-анализа, знаниями в области корпоративных финансов, представление о содержании и финансовых инструментов государственного регулирования экономики.

Полученные в курсе «Государственное регулирование несостоятельности (банкротства)» знания необходимы для продолжения обучения в магистратуре по направлению «Государственное и муниципальное управление».

### 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Профессиональные компетенции</b>		
<b>ПК(ОУ)-1</b> Способен оценивать и разрабатывать меры регулирующего воздействия финансовой деятельности организаций (учреждений) и финансовых рынков с использованием базовых знаний в области экономики, права, социальной политики, в том числе с учетом международного опыта	<b>ПК(ОУ) – 1.2.</b> Демонстрирует способность производить оценку и осуществлять разработку мер регулирующего воздействия финансовой деятельности организаций (учреждений) и финансовых рынков с использованием базовых знаний в области экономики, права, социальной политики, в том числе с учетом международного опыта	<b>Знать:</b> - уровни субъектов государственного регулирования отношений сферы несостоятельности (банкротства); - о критериях допустимости государственного вмешательства и объема регулирования сферой несостоятельности (банкротства); - механизмы государственного регулирования несостоятельности (банкротства); – содержание, задачи и основные методы государственного регулирования несостоятельности (банкротства); <b>Уметь:</b> - использовать механизмы функционирования и правового регулирования в сфере несостоятельности (банкротства); - проводить анализ публично-правовых функций органов делегированного публичного регулирования в сфере несостоятельности (банкротства); – определять и анализировать факторы, влияющие на объем государственного

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
		<p>регулирование несостоятельности (банкротства);</p> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами анализа природы и характера отношений, возникающих между государством и хозяйствующими субъектами в процессе финансовой несостоятельности;</li> <li>- инструментами публично-правового воздействия на процесс реализации прав и законных интересов участников отношений, возникающих при проведении процедур несостоятельности (банкротства).</li> </ul>

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 акад. часа.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)  Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Нормативно-правовое регулирование отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством)	3	1	2				18	Доклады, проверочные материалы в LMS Moodle: - контрольные вопросы для самоподготовки
2	Организационные основы процедур банкротства	3	1	4		1		22	Доклады, проверочные материалы в LMS Moodle: - контрольные вопросы для самоподготовки
3	Меры по предупреждению банкротства финансовых организаций	3	2	4				32	Доклады, проверочные материалы в LMS Moodle: - контрольные вопросы для самоподготовки; - тест для самоподготовки
4	Участие Банка России, Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка	3	2	4		1		18	Доклады, проверочные материалы в LMS Moodle: - контрольные вопросы для самоподготовки

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)  Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
5	Особенности государственного регулирования несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников в Российской Федерации и зарубежом.	3	2	4				22	Доклады, проверочные материалы в LMS Moodle: - контрольные вопросы для самоподготовки; - итоговый тест
		3					0,3	3,7	зачет
	<b>Всего 144 ч.</b>		8	18		2	0,3	115,7	

#### Содержание разделов дисциплины:

##### Тема 1. Нормативно-правовое регулирование отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством)

Компетенция органов исполнительной власти и органов местного самоуправления в сфере банкротства. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)". Общие положения. Отношения, регулируемые Законом. Основные понятия. СРО арбитражных управляющих. Права и обязанности СРО. Национальное объединение СРО арбитражных управляющих. Контроль за деятельностью СРО арбитражных управляющих.

##### Тема 2. Организационные основы процедур банкротства

Процедуры, применяемые в деле о банкротстве. Установление размера требований кредиторов. Формирование реестра требований кредиторов. Нормативные правовые акты и федеральные стандарты, регулирующие формирование реестра кредиторов должника.

##### Тема 3. Меры по предупреждению банкротства финансовых организаций

Финансовое оздоровление кредитной организации. Временная администрация. Порядок назначения и функционирования временной администрации по управлению кредитной организацией. Организация и порядок работы временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации. Организация и порядок работы временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации. Особенности деятельности временной администрации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии. Правовые основы реорганизации кредитной организации. Слияние и присоединение как фактор роста стоимости. Особенности слияний и присоединений в России.

#### **Тема 4. Участие Банка России, Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка**

Требование Банка России о реорганизации кредитной организации. Проведение Банком России анализа финансового положения банка. Изменение размера уставного капитала банка и состава акционеров банка по решению Банка России. Продажа имущества кредитной организации, в том числе Банку России или Агентству, в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Порядок реализации Агентством акций (долей в уставном капитале), приобретенных в ходе предупреждения банкротства банков. Порядок реализации Банком России акций (долей в уставном капитале), имущества (имущественных прав), приобретенных в ходе предупреждения банкротства банков. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка.

#### **Тема 5. Особенности государственного регулирования несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников в Российской Федерации и зарубежом.**

Банкротство градообразующих организаций. Статус градообразующих организаций. Банкротство сельскохозяйственных организаций. Регулирование банкротства финансовых организаций. Особенности банкротства кредитной организации. Особенности банкротства страховой организации. Особенности банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг. Банкротство стратегических организаций. Меры по предупреждению их банкротства. Банкротство субъектов естественных монополий. Банкротство гражданина. Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства. Зарубежная практика банкротства. Обзор зарубежного законодательства о банкротстве. Некоторые подходы к финансовому оздоровлению, используемые за рубежом.

#### **5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

**Академическая лекция** – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

**Практическое (семинарское) занятие** – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных

различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

**Консультации** – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

**Электронный университет Moodle ЯрГУ**, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов (тестирование);
- презентации и тексты лекций по темам дисциплины;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

#### **6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

1) для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

#### **7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»  
[http://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](http://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)

#### **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины**

##### **а) основная литература**

1. Антикризисное управление: механизмы государства, технологии бизнеса в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под общей редакцией А. З. Бобылевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 284 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08675-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474971>.

2. Векшин А. С. Финансовое оздоровление кредитных организаций: учебно-методическое пособие. / А. С. Векшин, О. И. Векшина; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова

- Ярославль: ЯрГУ, 2016. - 55 с.; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.lib.uniylar.ac.ru/edocs/iuni/20160805.pdf> (ЭБ ЯрГУ).

3. Черненко, В. А. Антикризисное управление : учебник и практикум для вузов / В. А. Черненко, Н. Ю. Шведова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 459 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14956-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/485725>.

#### **б) дополнительная литература**

1. Векшина, О.И. Анализ банкротств предприятий и кредитных организаций. Учебное пособие / О.И. Векшина, А.С. Векшин; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова, Науч.-метод. совет ун-та. – Ярославль, 2010. – 126 с.; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.lib.uniylar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](http://www.lib.uniylar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php) (ЭБ ЯрГУ).

#### **в) ресурсы сети «Интернет»:**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uniylar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uniylar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)).

2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://urait.ru/>).

3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).

4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)

#### **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

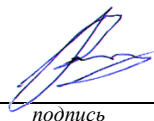
Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита,  
канд. экон. наук

---

*должность, ученая степень*



*подпись*

---

А.С. Векшин  
*И.О. Фамилия*

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины  
«Государственное регулирование  
несостоятельности (банкротства)»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

**Тема 1. Нормативно-правовое регулирование отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством)** (Компетенция ПК(ОУ)-1, индикатор ПК(ОУ)-1.2, в части умения использования механизмов функционирования и правового регулирования в сфере несостоятельности (банкротства).

**Устный опрос Вопросы к устному опросу**

1. Общие положения ФЗ-127.
2. Отношения, регулируемые ФЗ-127.
3. Основные понятия.
4. Функции СРО арбитражных управляющих.
5. Права и обязанности СРО.
6. Полномочия Национального объединения СРО арбитражных управляющих.
7. Контроль за деятельностью СРО арбитражных управляющих.

**Темы докладов**

1. Законодательство о банкротстве.
2. Арбитражные управляющие.
3. Саморегулируемые организации арбитражных управляющих.
4. Компетенция органов исполнительной власти и органов местного самоуправления в сфере банкротства.
5. Конкурсные кредиторы. Уполномоченные органы.

**Тема 2. Организационные основы процедур банкротства**

(Компетенция ПК(ОУ)-1, индикатор ПК(ОУ)-1.2, в части умения применения инструментов публично-правового воздействия на процесс реализации прав и законных интересов участников отношений, возникающих при проведении процедур несостоятельности (банкротства))

**Устный опрос Вопросы к устному опросу**

1. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве.
2. Установление размера требований кредиторов.
3. Формирование реестра требований кредиторов.
4. Нормативные правовые акты и федеральные стандарты, регулирующие формирование реестра кредиторов должника.
5. Анализ финансового состояния должника.
6. Первое собрание кредиторов.
7. Порядок и последствия введения финансового оздоровления.
8. Административный управляющий, его полномочия.
9. Порядок и последствия введения внешнего управления.
10. План внешнего управления.
11. Продажа предприятия должника. Продажа части имущества должника.



12. Последствия открытия конкурсного производства.
13. Конкурсный управляющий и его полномочия.
14. Конкурсная масса.

#### **Темы докладов**

1. Установление размера требований кредиторов должника.
2. Формирование реестра требований кредиторов. Нормативные правовые акты и федеральные стандарты, регулирующие формирование реестра кредиторов должника.
3. Анализ финансового состояния должника. Определение возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника. Обоснование целесообразности введения последующей процедуры банкротства в отношении должника.
4. Выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства должника.
5. Нормативные правовые акты и федеральные стандарты, регулирующие проведение финансового анализа и выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства.
6. План внешнего управления. Рассмотрение плана внешнего управления. Меры по восстановлению платежеспособности.
7. Продажа предприятия должника. Продажа части имущества должника.
8. Уступка прав требований должника. Исполнение обязательств должника учредителями (участниками), собственником имущества должника – унитарного предприятия либо третьим лицом.
9. Размещение дополнительных обыкновенных акций должника. Замещение активов должника.
10. Конкурсное производство. Последствия открытия конкурсного производства.
11. Мировое соглашение. Общие положения о заключении мирового соглашения.

### **Тема 3. Меры по предупреждению банкротства финансовых организаций**

(Компетенция ПК(ОУ)-1, индикатор ПК(ОУ)-1.2, в части владения методами анализа природы и характера отношений, возникающих между государством и хозяйствующими субъектами в процессе финансовой несостоятельности)

#### **Устный опрос Вопросы к устному опросу**

1. Роль государства в процессах финансового оздоровления.
2. Раскрыть инструменты государственного регулирования процессов финансового оздоровления.
3. Перечислить нормативно-правовые документы регламентирующие финансовое оздоровление в кредитных организациях.
4. Перечислить компетенции федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сфере финансового оздоровления и банкротства.
5. Раскройте механизмы проведения финансового оздоровления кредитных организаций в европейских странах. 1. Финансовое оздоровление кредитной организации.
6. Временная администрация.
7. Порядок назначения и функционирования временной администрации по управлению кредитной организацией.
7. Организация и порядок работы временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации.
9. Организация и порядок работы временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации.
10. Особенности деятельности временной администрации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии.

#### **Темы докладов**

1. Понятие и сущность финансового оздоровления кредитных организаций.
2. Направления реформирования банковской системы.
3. Внешние и внутренние факторы, способствующие возникновению кризисов в деятельности российских кредитных организаций.
4. Модель развития кризиса в кредитной организации.
5. Нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций в условиях финансового кризиса.
6. Правовые основы реорганизации кредитной организации.
7. Слияние и присоединение как фактор роста стоимости.
8. Особенности слияний и присоединений в России.

#### **Тема 4. Участие Банка России, Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка**

(Компетенция ПК(ОУ)-1, индикатор ПК(ОУ)-1.2, в целях решения задач и владения основными методами государственного регулирования несостоятельности (банкротства))

##### **Устный опрос Вопросы к устному опросу**

1. Требование Банка России о реорганизации кредитной организации.
2. Проведение Банком России анализа финансового положения банка.
3. Изменение размера уставного капитала банка и состава акционеров банка по решению Банка России.
4. Продажа имущества кредитной организации, в том числе Банку России или Агентству, в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства.
5. Порядок реализации Агентством акций (долей в уставном капитале), приобретенных в ходе предупреждения банкротства банков.
6. Порядок реализации Банком России акций (долей в уставном капитале), имущества (имущественных прав), приобретенных в ходе предупреждения банкротства банков.

##### **Темы докладов**

1. Виды государственного регулирования процессов финансового оздоровления.
2. Предупредительные и принудительные меры воздействия к кредитным организациям со стороны Банка России за нарушения законодательства и нормативных требований Банка России.
3. Особенности санации (финансового оздоровления) кредитной организации.
4. Сущность и значение обязательных нормативов деятельности банков в системе финансового оздоровления банка.
5. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка.
6. Роль Банка России в антикризисном управлении кредитными организациями.

##### **Тест для самоподготовки (примерные вопросы)**

(оценка сформированности компетенции ПК(ОУ)-1, индикатора ПК(ОУ)-1,2)

1. Надзор, основанный на проверке форм отчетности, предоставляемых коммерческими банками в ЦБ РФ, носит название:
  - а) пруденциальный; б) внешний;
  - в) аудиторский.
2. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются с целью:
  - а) регулирования ликвидности банков;
  - б) обеспечения обязательств банков по депозитам;

в) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности; г) увеличения капитала банка.

3. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:

- а) остатка средств на расчетных счетах;
- б) объема привлеченных и собственных средств;
- в) остатка средств на своем корреспондентском счете в РКЦ; г) объема привлеченных средств.

4. Банки должны составлять отчеты о соблюдении установленных нормативов:

- а) ежеквартально; б) еженедельно; в) ежемесячно;
- г) ежегодно.

5. Данные, характеризующие кредитный портфель банка, представляются в ЦБР:

- а) ежеквартально; б) еженедельно;
- в) ежемесячно; г) ежегодно.

6. Какие из перечисленных функций относятся к целям банковского надзора?

- а) защита вкладчика от возможных потерь;
- б) выдача лицензий на банковскую деятельность; в) проверка отчетности, предоставляемой банками;
- г) поддержание стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков;
- д) ревизии на местах.

7. Какие из перечисленных функций относятся к методам банковского надзора?

- а) защита вкладчика от возможных потерь;
- б) выдача лицензий на банковскую деятельность; в) проверка отчетности, предоставляемой банками;
- г) поддержание стабильности на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков;
- д) ревизии на местах.

8. ЦБ РФ может отозвать лицензию при:

- а) неисполнении требований, регулирующих банковскую деятельность;
- б) неисполнении требований администрации; в) невыполнении плана доходности.

9. Основная цель совершенствования критериев оценки кредитных организаций ЦБ РФ:

- а) выявление финансовых трудностей до их перерастания в форму неплатежеспособности;
- б) невыполнение контрольной функции;
- в) совершенствование организационной структуры банка.

10. Одной из основных функций ЦБ РФ является:

- а) регулирование деятельности коммерческих банков; б) коммерческая деятельность;
- в) контроль финансовой политики.

### **Тема 5. Особенности государственного регулирования несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников в Российской Федерации и за рубежом**

(Компетенция ПК(ОУ)-1, индикатор ПК(ОУ)-1.2, в целях владения инструментами публично-правового воздействия на процесс реализации прав и законных интересов участников отношений, возникающих при проведении процедур несостоятельности (банкротства))

**Устный опрос Вопросы к устному опросу**

### **Темы докладов**

1. Зарубежная практика банкротства.
2. Обзор зарубежного законодательства о банкротстве.
3. Подходы к финансовому оздоровлению, используемые за рубежом.
4. Механизмы проведения финансового оздоровления кредитных организаций в европейских странах.
5. Экономический эффект процедуры финансового оздоровления организации.

### **Критерии оценки форм текущего контроля**

#### **Критерии оценки теста**

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

### **Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения**

#### **по шкале зачтено / не зачтено**

Вопросы для самостоятельного изучения – метод контроля знаний, заключающийся в предварительном изучении заранее сформулированных вопросов по темам дисциплины с последующим ответом на них во время индивидуальных или групповых консультаций. Критерии оценки: правильность ответа на предложенный для самостоятельного изучения вопрос; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

### **Критерии оценки реферата по шкале зачтено / не зачтено**

Реферат – это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Критериями оценки реферата являются: обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «зачтено» за реферат выставляется с учетом его содержания, актуальности использованной литературы, изложение собственной позиции; сформулированы выводы, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если реферат не подготовлен, или подготовлен с неудовлетворительным содержанием, отсутствием актуальной литературы, тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

### **Критерии оценки доклада по шкале зачтено / не зачтено**

Оценка за доклад выставляется с учетом его содержания, успешности выступления студента на семинаре и показанной при ответе эрудиции. Критериями оценки доклада являются: соответствие содержания работы теме, самостоятельность выполнения работы,

глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы, исследовательский характер, логичность и последовательность изложения, обоснованность и доказательность выводов, грамотность изложения, использование наглядного материала.

Оценка «зачтено» за доклад выставляется с учетом его содержания, актуальности использованной при подготовке к докладу литературы, успешности выступления студента и показанной при ответе на вопросы эрудиции.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если доклад не подготовлен, или подготовлен с неудовлетворительным содержанием, отсутствием актуальной литературы, а при выступлении с ним не отвечал на дополнительные вопросы и показал полное отсутствие эрудиции.

### **Критерии оценки ответов на устные вопросы**

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

## **2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

### **Список вопросов для подготовки к зачету**

(оценка сформированности компетенции ПК(ОУ)-1, индикатора ПК(ОУ)-1,2)

1. Общие положения ФЗ-127.
2. Отношения, регулируемые ФЗ-127.
3. Основные понятия.
4. Функции СРО арбитражных управляющих.
5. Права и обязанности СРО.
6. Полномочия Национального объединения СРО арбитражных управляющих.
7. Контроль за деятельностью СРО арбитражных управляющих.
8. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве.
9. Установление размера требований кредиторов.
10. Формирование реестра требований кредиторов.
11. Нормативные правовые акты и федеральные стандарты, регулирующие формирование реестра кредиторов должника.
12. Анализ финансового состояния должника.
13. Первое собрание кредиторов.
14. Порядок и последствия введения финансового оздоровления.
15. Административный управляющий, его полномочия.
16. Порядок и последствия введения внешнего управления.
17. План внешнего управления.

18. Продажа предприятия должника. Продажа части имущества должника.
19. Последствия открытия конкурсного производства.
20. Конкурсный управляющий и его полномочия.
21. Конкурсная масса.
22. Роль государства в процессах финансового оздоровления.
23. Раскрыть инструменты государственного регулирования процессов финансового оздоровления.
24. Перечислить нормативно-правовые документы регламентирующие финансовое оздоровление в кредитных организациях.
25. Перечислить компетенции федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в сфере финансового оздоровления и банкротства.
26. Раскройте механизмы проведения финансового оздоровления кредитных организаций в европейских странах. 1. Финансовое оздоровление кредитной организации.
27. Временная администрация.
28. Порядок назначения и функционирования временной администрации по управлению кредитной организацией.
29. Организация и порядок работы временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации.
30. Организация и порядок работы временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации.
31. Особенности деятельности временной администрации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии.
32. Требование Банка России о реорганизации кредитной организации.
33. Проведение Банком России анализа финансового положения банка.
34. Изменение размера уставного капитала банка и состава акционеров банка по решению Банка России.
35. Продажа имущества кредитной организации, в том числе Банку России или Агентству, в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства.
36. Порядок реализации Агентством акций (долей в уставном капитале), приобретенных в ходе предупреждения банкротства банков.
37. Порядок реализации Банком России акций (долей в уставном капитале), имущества (имущественных прав), приобретенных в ходе предупреждения банкротства банков.
38. Банкротство градообразующих организаций.
39. Статус градообразующих организаций.
40. Банкротство сельскохозяйственных организаций.
41. Регулирование банкротства финансовых организаций.
42. Особенности банкротства кредитной организации.
43. Особенности банкротства страховой организации.
44. Особенности банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг.
45. Банкротство стратегических организаций.
46. Банкротство субъектов естественных монополий.
47. Банкротство гражданина.
48. Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства.

### **Тест для самоподготовки (примерные вопросы)**

(оценка сформированности компетенции ПК(ОУ)-1, индикатора ПК(ОУ)-1,2)

1. Укажите меры, которые осуществляются в связи с предупреждением банкротства в кредитных организациях в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»:

- а) финансовое оздоровление кредитной организации;
- б) смена руководства;
- в) назначение временной организации по управлению кредитной организацией;
- г) приостановление действия лицензии.

2. Какая организация вправе требовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также вправе назначать временную администрацию?

- а) Министерство финансов РФ;
- б) ЦБ РФ;
- в) Министерство по налогам и сборам РФ.

3. Причиной банкротства банка могут стать:

- а) убытки от основной деятельности;
- б) потеря активов;
- в) недостаточная ликвидность;
- г) все вышеназванное верно.

4. На стадии кризиса ликвидности банком должны осуществляться следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:

- а) реализация части активов банка;
- б) увеличение расходов банка;
- в) сокращение расходов банка;
- г) осуществление всех видов банковских операций;
- д) обслуживание государственных таможенных гарантий;
- е) увеличение уставного капитала банка.

5. Реорганизации кредитной организации в рамках реализации мер по предупреждению банкротства может происходить в следующих формах:

- а) выделение;
- б) разукрупнение;
- в) слияние;
- г) преобразование;
- д) присоединение;
- у) разделение.

6. Реструктуризация кредитной организации представляет собой:

- а) прекращение деятельности кредитной организации как юридического лица;
- б) комплекс мер, направленных на преодоление финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности;
- в) преобразование кредитной организации.

7. Ликвидация кредитной организации предполагает:

- а) прекращение кредитной организации как юридического лица;
- б) комплекс мер, направленных на преодоление финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности;
- в) преобразование кредитной организации.

8. Банкротство кредитной организации – это:

- а) признание арбитражным судом ее неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

- б) прекращение кредитной организации как юридического лица;
- в) изменение организационно-правовой формы кредитной организации;
- г) финансовая неустойчивость кредитной организации.

9. При банкротстве кредитной организации не применяются:

- а) наблюдение;
- б) конкурсное производство;
- в) внешнее управление;

- г) мировое соглашение.
10. Скрытая стадия банкротства кредитной организации характеризуется:
- а) резкими изменениями в структуре баланса и отчета о финансовых результатах;
  - б) снижением цены (стоимости) кредитной организации;
  - в) неспособностью платить по своим обязательствам.
11. Конкурсное производство длится:
- а) 3 месяца;
  - б) 6 месяцев;
  - в) 12 месяцев;
  - г) 24 месяца.
12. Конкурсный управляющий в ходе конкурсного производства обязан использовать:
- а) свой собственный счет;
  - б) корсчета кредитной организации, признанной банкротом, открытые в других кредитных организациях;
  - в) обязательные резервы, депонированные кредитной организацией-банкротом в Банке России;
  - г) корсчет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России.
13. Антикризисная реструктуризация может быть:
- а) добровольной;
  - б) обязательной;
  - в) добровольной и обязательной.
14. Инновационная реструктуризация носит:
- а) добровольный характер;
  - б) обязательный характер;
  - в) добровольный и обязательный характер.
15. Ликвидационный баланс – это:
- а) баланс, предназначенный для распределения материальных ресурсов по нескольким потребителям, исходя из различных источников поступления этих ресурсов;
  - б) баланс, включающий все имеющиеся к определенному моменту денежные и имущественные требования по отношению к другим организациям;
  - в) баланс, характеризующий имущественное состояние организации на дату прекращения ей своего существования.
16. Основания назначения временной администрации – это:
- а) нарушение норматива текущей ликвидности более чем на 10% в течение месяца;
  - б) снижение собственных средств за последние 12 месяцев более чем на 30%;
  - в) неисполнение требования ЦБ о замене руководителя кредитной организации;
  - г) неисполнение требования ЦБ о реорганизации;
  - д) неисполнение требования ЦБ по финансовому оздоровлению;
  - е) неисполнение требования ЦБ о реструктуризации.
17. Срок действия временной администрации:
- а) 3 месяца;
  - б) 6 месяцев;
  - в) один год;
  - г) один год и шесть месяцев;
  - д) два года.
18. Введение временной администрации может быть инициировано:
- а) Банком России;
  - б) Агентством по страхованию банковских вкладов;
  - в) органами управления кредитной организации;
  - г) кредиторами кредитной организации;
  - д) заемщиками кредитной организации;



- е) Министерством финансов;
  - ж) Ассоциацией российских банков.
19. В состав временной администрации могут входить:
- а) служащие кредитной организации;
  - б) служащие ЦБ;
  - в) главный бухгалтер кредитной организации;
  - г) лица, назначенные ЦБ РФ;
  - д) лица, являющиеся вкладчиками кредитной организации.
20. Расходы временной администрации осуществляются за счет средств:
- а) ЦБ РФ;
  - б) государственного бюджета;
  - в) кредитной организации.
21. Объем и структура собственных средств, уровень доходов и прибыли, ликвидность – это показатели, характеризующие:
- а) финансовую устойчивость коммерческого банка;
  - б) доходность банка;
  - в) платежеспособность банка.
22. Непременным условием доверия клиентов (вкладчиков) к банку является:
- а) надежность;
  - б) доходность;
  - в) эффективность.
23. Основной проблемой, возникающей в процессе управления ликвидностью банка, является:
- а) несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
  - б) контроль финансовой политики;
  - в) коммерческая деятельность.
24. Надзор, основанный на проверке форм отчетности, предоставляемых коммерческими банками в ЦБ РФ, носит название:
- а) пруденциальный;
  - б) внешний;
  - в) аудиторский.
25. Метод раннего распознавания негативных явлений и раннего оповещения о сложившейся негативной ситуации называется:
- а) мониторинг;
  - б) контроллинг;
  - в) факторинг.
26. Основными мероприятиями, проводимыми в банке в процессе антикризисного управления, являются:
- а) работа по привлечению новых акционеров и кредиторов;
  - б) работа по укреплению персонала;
  - в) работа по выявлению нарушений в оформлении кредитного договора.
27. Работа по антикризисному управлению в банке должна носить:
- а) постоянный, текущий характер;
  - б) ситуационный характер;
  - в) перспективный характер.
28. Процедура финансового оздоровления может быть инициирована:
- а) Министерством финансов РФ;
  - б) кредиторами кредитной организации;
  - в) ЦБ РФ;
  - г) самой кредитной организацией;
  - д) Министерством по налогам и сборам РФ.

29. В каком случае процедуры финансового оздоровления банка будут считаться завершенными успешно?

- а) кредитная организация выполняет обязательные экономические нормативы;
- б) кредитная организация изменяет стратегию развития;
- в) кредитная организация расширяет организационно-пространственные границы;
- г) кредитная организация внедряет прогрессивные технологии ведения банковского бизнеса.

30. Если финансовое оздоровление не завершится успехом, то что за этим должно последовать?

- а) ликвидация кредитной организации;
- б) введение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- в) приостановление действия лицензии;
- г) преобразование кредитной организации.

31. В течение какого периода с момента получения требования кредитная организация обязана (в случае невозможности увеличения собственных средств) снизить размер уставного капитала до величины, не превышающей величину собственных средств, и внести изменения в учредительные документы?

- а) 10 дней;
- б) 20 дней;
- в) 30 дней;
- г) 45 дней.

32. Основными критериями оценки качества активов банка являются:

а) ликвидность, доходность, диверсификация вложений по отраслям экономики, срочность;

- б) доходность, стабильность, срочность, рискованность, оборачиваемость;
- в) ликвидность, доходность, диверсификация, степень риска вложений.

33. Изменение структуры активов банка может предусматривать:

- а) замену неликвидных активов ликвидными;
- б) увеличение собственного капитала;
- в) сокращение расходов кредитной организации;
- г) отказ от распределения прибыли банка.

34. Изменение структуры пассивов банка может включать в себя:

а) увеличение удельного веса долгосрочных обязательств в структуре пассивов кредитной организации;

б) снижение размера текущих обязательств кредитной организации;

в) сокращение удельного веса среднесрочных обязательств в структуре пассивов кредитной организации;

г) улучшение качества кредитного портфеля кредитной организации.

35. Изменение организационной структуры кредитной организации предполагает:

- а) изменение состава и численности сотрудников кредитной организации;
- б) снижение оплаты труда сотрудников кредитной организации;
- в) ликвидацию обособленных структурных подразделений кредитной организации;
- г) продажу активов, не приносящих дохода;
- д) сокращение ассортимента предоставляемых услуг.

### **Правила выставления зачета**

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее.

Оценка выставляется по результатам зачета, который проводится письменно в форме теста. Время подготовки не менее одного академического часа.

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если правильные ответы на вопросы в тесте составляют 50% и более.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если правильные ответы в тесте составляют менее 50 % вопросов.

## **Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Государственное регулирование несостоятельности (банкротства)»**

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

Изучение студентами курса «Государственное регулирование несостоятельности (банкротства)» начинается с ознакомления ими рабочей программы преподавателя, особое внимание студенты уделяют списку основной и дополнительной литературы, а также количеству часов лекционных и практических (семинарских) занятий, структуре распределения этих часов внутри каждой темы и последовательности проведения контрольных работ.

Одновременно студенты согласовывают с преподавателем график индивидуальных консультаций в течение семестра. На индивидуальных консультациях студенты получают необходимые разъяснения со стороны преподавателя по вопросам, которые они не смогли усвоить во время аудиторных занятий.

Лекционный материал студентов строится на основании Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ, который им предлагается приобрести в специализированных магазинах либо распечатать указанные преподавателем главы Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» из информационной базы Консультант Плюс или Гарант, свободный доступ к которым предоставляется всем студентам экономического факультета в ауд. 205 – 207. При чтении лекции преподаватель и студенты могут находиться в режиме диалога, если конкретные позиции являются сложными для их понимания.

Практические (семинарские) занятия строятся исключительно на методическом обеспечении, разработанном преподавателем для дисциплины «Государственное регулирование несостоятельности (банкротства)». В случае, если полученных в библиотеке университета методических материалов не хватает для всех без исключения студентов группы, преподаватель в безусловном порядке предоставляет их в электронном формате либо студенты снимают ксерокопии этих же материалов самостоятельно. По результатам каждого проведенного практического занятия студенты в обязательном порядке получают домашнее задание, которое разбирается при последующей встрече.

Самостоятельная работа студентов состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспектов лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задания для самостоятельного изучения представляются студентам как в рамках аудиторной работы, так и в системе Moodle. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате.

В течение семестра преподаватель осуществляет текущий контроль знаний студентов в виде устных опросов, дискуссий на отдельные темы, рефератов и проверкой их другими студентами группы с написанием рецензии или заключения. Перечень вопросов для зачета перерабатывается ежегодно в зависимости от изменений в области законодательства о банкротстве.

Преподаватель в обязательном порядке ведет учет посещаемости студентов, а также их успеваемости.