

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
финансового права
Сенцова М. В.

30.06.2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.49 Основы финансового расследования

- 1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:**
10.05.04 "Информационно-аналитические системы безопасности"
- 2. Профиль подготовки/специализация:** "Информационная безопасность финансовых и экономических структур"
- 3. Квалификация (степень) выпускника:** специалист по защите информации
- 4. Форма образования:** очная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра финансового права
- 6. Составители программы:** преподаватель, к.ю.н. Е.Е. Скиданова
- 7. Рекомендована:** НМС юридического факультета, протокол №10 от 30.06.2021.
- 8. Учебный год:** 2023 / 2024 **Семестр(-ы):** 9,10

9. Целью дисциплины «Основы финансового расследования» является формирование у обучающихся знаний, необходимых для проведения и информационного обеспечения финансовых расследований в целях обеспечения национальной безопасности Российской Федерации.

В ходе изучения настоящей дисциплины ставятся следующие **задачи**:

- получение системы знаний об устройстве и закономерностях развития финансовой системы государства и мировой финансовой системы;
- изучение признаков подготовки и/или совершения преступлений в финансовой и экономической сферах деятельности, нарушений и схем в области финансов,
- изучение признаков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- формирование основных навыков выявления нарушений и/или преступлений в области финансовой и экономической деятельности;
- овладение навыками анализа корректности и устойчивости функционирования отдельных компонентов, подсистем и в целом всей национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: дисциплина «Основы финансового расследования» относится к базовой части Блока 1 «Дисциплины (модули)».

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

| Код | Название компетенции | Код(ы) | Индикатор(ы) | Планируемые результаты обучения |
|-------|---|---------|---|--|
| ОПК-5 | способность использовать нормативные правовые акты в своей профессиональной деятельности | ОПК-5 | Различает специфику и особенности конкретных сфер юридической правоприменительной деятельности; понимает суть и значение правоприменительных актов, различает их виды | Знать: суть и содержание основных правовых терминов в сфере финансов; Уметь: применять нормы права с учетом существующих судебных правовых позиций в вопросах, касающихся финансов; Владеть: навыками работы с правовыми актами, навыками определения правовых последствий тех или иных деяний. |
| ПСК-2 | способность проводить комплексный анализ функционирования финансовых и экономических структур государственного или системообразующего | ПСК-2.1 | Определяет финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных | Знать: устройство и закономерности развития финансовой системы государства и мировой финансовой системы. Уметь: анализировать финансово-экономические показатели для выявления отрицательных тенденций в финансово-экономической |

| | | | | |
|-------|---|---------|--|--|
| | уровня с целью выявления угроз (отрицательных тенденций) национальной безопасности Российской Федерации | | организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета | сфере. Владеть: современными методами выявления негативных процессов в области финансовой системы, угрожающих национальной безопасности России. |
| ПСК-2 | способность выполнять анализ корректности и устойчивости функционирования отдельных компонентов, подсистем и в целом всей национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма | ПСК-2.2 | Определяет степень устойчивости финансовой системы, выявляет предпосылки и признаки легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, может прогнозировать развитие угроз национальной безопасности страны. | Знать: современные методы разработки и обоснования финансово-экономических показателей. Уметь: рассчитывать финансово-экономические показатели для выявления и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Владеть: современными методами разработки и обоснования финансово-экономических показателей с целью выявления угроз национальной безопасности. |
| ПСК-2 | способность решать задачи выявления, классификации и последующего предметного анализа информационных объектов с признаками подготовки и/или совершения преступлений в финансовой и экономической сферах деятельности | ПСК-2.3 | Проводит анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики | Знать: методы анализа и оценки информационных объектов с признаками финансово-экономических рисков, влияющих на безопасность государства. Уметь: использовать компьютерные технологий для проведения финансовых расследований в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Владеть: методами анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, создающих угрозу национальной безопасности Российской Федерации. |

12. Структура и содержание учебной дисциплины:

12.1 Объем дисциплины в зачетных единицах/часах в соответствии с учебным планом — 5 / 180.

13. Трудоемкость по видам учебной работы:

| Вид учебной работы | Трудоемкость | |
|--------------------|--------------|--------------|
| | | По семестрам |
| | | |

| | | Всего | 9 семестр | 10 семестр |
|---------------------------------|--------------|-------|-----------|------------|
| Аудиторные занятия | | 96 | 72 | 24 |
| в том числе: | лекции | 48 | 36 | 12 |
| | практические | 48 | 36 | 12 |
| | лабораторные | | | |
| Самостоятельная работа | | 48 | 36 | 12 |
| Контроль | | 36 | - | 36 |
| Форма промежуточной аттестации: | | | зачёт | экзамен |
| Итого: | | 180 | 108 | 72 |

13.1 Содержание разделов дисциплины

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела дисциплины | Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК |
|-------|---|--|--|
| 1 | История развития финансовой системы России | Финансовая система советского периода. Принципы плановой экономики. «Перестройка» и финансовые реформы девяностых. Приватизация и её влияние на состояние финансовой системы. Кризис и дефолт 1998 г. Выход из кризиса в начале 2000-ых годов. Реформа налоговой системы. «Ипотечный» кризис 2008-2009 годов и его влияние на состояние и структуру финансовой системы. Финансовая система на современном этапе. | |
| 2 | Общая характеристика финансовых расследований | Понятие, принципы финансового расследования. Причины и поводы для проведения финансового расследования. Субъекты финансового расследования. | |
| 3 | Публичный финансовый контроль. Аудит. | Публичный финансовый контроль: понятие и виды, а также его значение. Государственные органы, осуществляющие финансовый контроль, их задачи и полномочия. Муниципальный, внутрихозяйственный, аудиторский контроль. Формы и методы финансового контроля. Основы законодательства об аудиторской деятельности. Общая характеристика и принципы аудиторской деятельности. Обязательный аудит. Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора и аудируемого лица. Аудиторское заключение. | |
| 4 | Финансовая экспертиза как элемент финансового расследования | Понятие финансовой экспертизы. Виды финансовой экспертизы. Порядок назначения и проведения экспертизы при расследовании финансовых преступлений. Статус эксперта и специалиста. Заключение эксперта. Проведение финансовой экспертизы в делах о банкротстве организаций. Проведения финансовой экспертизы в делах о банкротстве физических лиц. Признаки преднамеренности или фиктивности банкротства. Расчётные величины в финансовой экспертизе. Проведение финансовой экспертизы в делах о | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| | | <p>действительности сделок и привлечения к материальной ответственности.</p> <p>Проведение финансовой экспертизы в делах о привлечении контролирующих лиц к субсидиарной ответственности.</p> <p>Проведение финансовой экспертизы в спорах с участием контролирующих органов (на примере налоговых споров).</p> <p>Судебно-бухгалтерская экспертиза, понятие и задачи.</p> <p>Проблемные аспекты финансовой экспертизы.</p> | |
| 5 | Финансовые расследования в секторе государственного управления. | <p>Правовые механизмы по противодействию растрате бюджетных средств, в т.ч. при государственных закупках. Санционирование операций Федеральным Казначейством.</p> <p>Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок.</p> <p>Финансовые расследования оказания «теневых» финансовых услуг.</p> | |
| 6 | Расследование и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. | <p>Глобальность процессов легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Рекомендации ФАТФ по расследованию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Источники и способы финансирования терроризма</p> <p>Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма.</p> <p>Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма. Специфика проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма. Противодействие использованию оффшорных схем легализации преступных средств.</p> <p>Использование компьютерных технологий для проведения финансовых расследований в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Особенности выявления деятельности фиктивных фирм. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов.</p> <p>Финансовые расследования использования в отмытии преступных доходов некоммерческих и неправительственных организаций.</p> | |

13.2 Разделы дисциплины и виды занятий

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Виды занятий (часов) | | | | Всего |
|-------|---|----------------------|--------------|------------------------|---------|-------|
| | | Лекции | Практические | Самостоятельная работа | Экзамен | |
| 1 | История развития финансовой системы России | 6 | 6 | 6 | | 18 |
| 2 | Общая характеристика финансовых расследований | 4 | 4 | 4 | | 12 |
| 3 | Публичный финансовый контроль. Аудит. | 8 | 8 | 8 | | 24 |
| 4 | Финансовая экспертиза как элемент финансового расследования | 10 | 10 | 10 | | 30 |

| | | | | | | |
|--------|--|----|----|----|--|-----|
| 5 | Финансовые расследования в секторе государственного управления. | 8 | 8 | 8 | | 24 |
| 6 | Расследование и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. | 12 | 12 | 12 | | 36 |
| | Контрольные работы | | | | | 36 |
| Итого: | | 48 | 48 | 48 | | 180 |

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студента при изучении дисциплины должна включать в себя освоение материала на основе анализа необходимых нормативно-правовых актов, основной учебной литературы учебного курса, лекционного материала, а также дополнительной литературы. Закрепление теоретического материала должно осуществляться посредством анализа существующих теоретических проблем и решения практических задач. При освоении отдельных тем учебного курса в целях развития практических навыков и умений рекомендуется написание правовых документов.

Организация самостоятельной работы студента должна строиться по системе поэтапного освоения материала. Метод поэтапного изучения включает в себя предварительную подготовку, непосредственное изучение теоретического содержания источника, обобщение полученных знаний.

Предварительную подготовку следует начать с повторения материалов дисциплин «Основы финансового права», «Основы административного, уголовного и уголовно-процессуального права» и «Экономическая безопасность», усвоение понятийного аппарата указанных дисциплин.

Непосредственное изучение источников следует организовать так, чтобы выделять основную информацию, находить взаимосвязи и закономерности. Последнее позволит качественно провести обобщение полученных знаний и глубоко усвоить материал.

Являясь необходимым элементом дидактической связи различных методов обучения между собой, самостоятельная работа студентов призвана обеспечить более глубокое, творческое усвоение материала дисциплины.

Для получения основной информации по дисциплине обучающимся необходимо посещать практические занятия.

При подготовке к экзамену следует изучить нормативный материал, материалы судебной практики, а также дополнительную литературу по курсу.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. Правила проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства : утв. Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 // СПС «КонсультантПлюс».

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34-н // СПС «КонсультантПлюс».
6. Мазурин, С. Ф. Финансовое право: учебник для вузов : [16+] / С. Ф. Мазурин, Н. В. Матыцина. – Москва : Прометей, 2017. – 438 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483220> – ISBN 978-5-906879-47-9. – Текст : электронный.
7. Экономические и финансовые преступления : учебное пособие / О. Ш. Петросян, Ю. В. Трунцевский, Е. Н. Барикаев, А. Ж. Саркисян. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2012. – 312 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118555> – ISBN 978-5-238-01740-2. – Текст : электронный.
8. Криминалистика : учебник / ред. А. Ф. Волынский, В. П. Лавров. – 2-е изд. перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 943 с. : схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115190> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-01398-5. – Текст : электронный.

б) дополнительная литература:

1. Арженовский, С. В. Риск фальсификации финансовой отчетности и его оценка в процессе аудита / С. В. Арженовский, А. В. Бахтеев ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2017. – 104 с. : табл., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567183>). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2394-8. – Текст : электронный.
2. Бакулевская, Л. В. Анализ коррупционных схем и мошенничества в отчетности организаций : учебное пособие : [16+] / Л. В. Бакулевская ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 116 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570611> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2088-3. – Текст : электронный.
3. Ивлева, Н. Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Н. Ивлева. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 72 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=100022> – ISBN 978-5-905865-86-2. – Текст : электронный.
4. Карпович, О. Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством / О. Г. Карпович. – Москва : Юнити, 2015. – 271 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436717> – ISBN 978-5-238-02139-3. – Текст : электронный.
5. Михайловская, Ю. В. Мошенничество и его профилактика / Ю. В. Михайловская. – Минск : Белорусская наука, 2011. – 180 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90297> – ISBN 978-985-08-1242-1. – Текст : электронный.
6. Уэллс Дж. Т.. Взятничество. Предупреждение и выявление корпоративного мошенничества / Уэллс Дж. Т. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 62 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=95937> – ISBN 978-5-88149-993-8. – Текст : электронный
7. Уэллс Дж. Т.. Схемы с выставлением и оплатой счетов: предупреждение и выявление корпоративного мошенничества / Уэллс Дж. Т. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 56 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96460> – ISBN 978-5-903271-93-1. – Текст : электронный.
8. Уэллс Дж. Т.. Схемы, связанные с выплатами денег с использованием ККМ: предупреждение и выявление корпоративного мошенничества / Уэллс Дж. Т. – Москва :

Лаборатория книги, 2010. – 33 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96457>). – ISBN 978-5-903271-94-8. – Текст : электронный.

9. Уэллс Дж. Т.. Схемы, связанные с расчетами по заработной плате и возмещением расходов: предупреждение и выявление корпоративного мошенничества / Уэллс Дж. Т. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 75 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96458>

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

Фирсова, О. А. Экономическая безопасность предприятия : учебно-методическое пособие / О. А. Фирсова ; Межрегиональная академия безопасности и выживания. – Орел : Межрегиональная академия безопасности и выживания, 2014. – 174 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428621> – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ), электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

При реализации дисциплины проводятся практические занятия, направленные на рассмотрение основных вопросов в рамках отдельных разделов дисциплины, изучение и обсуждение правоприменительной практики и иных материалов.

Контроль знаний в рамках практических занятий осуществляется посредством проведения текущей аттестации.

Программа учебной дисциплины реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Мультимедиа-проектор NEC NP 50, экран настенный CS 244*244, ноутбук Dell Inspiron 1720. Компьютеры (мониторы Samsung, системные блоки ASUSH11) (13 шт.).

Программное обеспечение:

WinPro 8 RUS Upgrd OLP NL Acdmc;

OfficeSTD 2013 RUS OLP NL Acdmc;

WinSvrStd 2012 RUS OLP NL Acdmc 2Proc;

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Расширенный Russian Edition;

Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах Антиплагиат.ВУЗ;

СПС «ГАРАНТ-Образование»;

СПС «Консультант Плюс» для образования.

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

| № п/п | Наименование раздела дисциплины (модуля) | Компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Оценочные средства |
|-------|--|-------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1. | История развития финансовой системы России | ПСК-2 | ПСК-2.1 | устный опрос, письменное задание |
| 2. | Общая характеристика финансовых исследований | ПСК-2 | ПСК-2.1, ПСК-2.2 | устный опрос, письменное задание |

| | | | | |
|----|--|-----------------|--|---|
| 3. | Публичный финансовый контроль. Аудит. | ОПК-5, ПСК-2 | ОПК-5, ПСК-2.1, ПСК-2.2 | устный опрос, письменное задание, ситуационные задачи |
| 4. | Финансовая экспертиза как элемент финансового расследования | ОПК-5, ПСК-2 | ОПК-5, ПСК-2.2, ПСК-2.3 | устный опрос, письменное задание, ситуационные задачи |
| 5. | Финансовые расследования в секторе государственного управления. | ОПК-5, ПСК-2 | ОПК-5, ПСК-2.1, ПСК-2.2, ПСК-2.3 | устный опрос, письменное задание |
| 6. | Расследование и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. | ОПК-5, ПСК-2 | ОПК-5, ПСК-2.1, ПСК-2.2, ПСК-2.3 | устный опрос, письменное задание |
| 7. | Промежуточная аттестация (форма контроля – зачёт, экзамен) | ОПК-5, ПСК-2 | ОПК-5, ПСК-2.1, ПСК-2.2, ПСК-2.3 | перечень вопросов |

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1 Текущий контроль успеваемости

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- устный опрос;
- письменные задания;
- ситуационные задачи.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Критерии оценивания приведены ниже.

Тема: История развития финансовой системы России

Вопросы для устного опроса:

1. Финансовая система советского периода.
2. «Перестройка». Приватизация. Системный финансовый кризис девяностых.
3. Выход из кризиса в начале 2000-ых годов.
4. «Ипотечный» кризис 2008-2009 годов.
5. Финансовая система и бюджетное планирование на современном этапе.

Письменное задание:

Нарисуйте схему «Причины финансового кризиса девяностых».

Тема: Общая характеристика финансовых расследований

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и сущность финансовых расследований
2. Поводы и основания для проведения финансового расследования
3. Виды финансовых расследований

Письменное задание:

Нарисуйте схему «Виды финансовых расследований».

Тема: Публичный финансовый контроль. Аудит.

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и задачи публичного финансового контроля
2. Виды и органы публичного финансового контроля
3. Методы финансового контроля
4. Общая характеристика аудиторской деятельности
5. Принципы аудита
6. Обязательный аудит
7. Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора.
8. Права и обязанности аудируемого лица
9. Аудиторское заключение.

Письменные задания:

1. Нарисуйте схему «Виды публичного финансового контроля»
2. Нарисуйте схему «Методы финансового контроля»
3. Нарисуйте схему «Виды аудита»
4. Выпишите из закона основные права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора.
5. Выпишите из закона основные права и обязанности аудируемого лица.

Ситуационные задачи:

Задача 1

Счетная палата РФ провела проверку финансово-хозяйственной деятельности АО "Уральский пустоцвет", которое возражало против проведения данной проверки, мотивируя это отсутствием какого-либо финансирования из федерального бюджета. Однако аудиторы Счетной палаты РФ настояли на проведении проверки, обосновывая свою позицию тем, что акционерное общество получало финансирование из регионального бюджета (дотируемого из федерального бюджета). Помимо этого акционерное общество осуществляет добычу драгоценных камней, тем самым используя недра, которые являются собственностью государства. Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

Задача 2

Для проведения ежегодной аудиторской проверки АКБ "Некрополь" привлек ООО "Честный аудитор". После проведения аудита руководитель банка отказался от подписания акта оказанных услуг и подал исковое заявление в суд о расторжении договора.

Иск был мотивирован тем, что аудиторы превысили свои полномочия по договору и включили в свой отчет анализ тех бухгалтерских документов, изучать им которые руководство банка запретило. Кроме того, выводы проверки не были предварительно согласованы с заказчиком.

Какое решение должен принять суд?

Тема: Финансовая экспертиза как элемент финансового расследования

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие финансовой экспертизы и сфера её применения
2. Статус эксперта и специалиста
3. Порядок производства судебной экспертизы
4. Вопросы для финансовой экспертизы
5. Виды финансовой экспертизы
6. Объекты финансовой экспертизы
7. Заключение эксперта (комиссии экспертов)

Письменное задание:

1. Нарисуйте схему «Виды финансовой экспертизы»
2. Оформите сравнительную таблицу статуса эксперта и специалиста
3. Подготовьте заключение эксперта по одной из ситуаций:

А) у НКО самые крупные финансовые поступления – анонимные, помощь выдаётся одним и тем же получателям, сделок с иностранными партнёрами из списка

неблагонадёжных стран ФАТФ;

Б) организация подала в суд заявление о признании её банкротом, при этом имеет большое количество кредитов, имущество продано за последние 2 года, руководитель организации часто совершает мелкие сделки от имени организации с оплатой наличными средствами, активы организации за рубежом;

В) бюджетное учреждение провело государственные закупки, поставщик один и тот же несколько лет, качество поставленных товаров низкое, неофициальное движение денежных средств между бюджетным учреждением и поставщиком не выявлено, однако поставщик сам приобрел товары у неустановленных физических лиц.

Ситуационная задача:

Задача

Вам поручили провести экспертизу в деле о банкротстве ООО «Этно-рок».

В суд с заявлением о признании ООО «Этно-рок» банкротом обратилось АО «Банк Прогресс» – кредитор организации.

По запросам финансового управляющего получена информация:

У организации открыты счета в банках и имеются следующие остатки на счетах (руб.):

ПАО «Сбербанк» – 781.03; АО «Инфобанк» – 334 080; АО «Кредит-банк» – 10.00.

Анализ активов и их стоимость (руб.):

Сырье для производства 83 000

Товары (не реализованные) 92 000

Комплекующие изделия 55 000

Сведения об имуществе:

Иного имущества на балансе организации не обнаружено.

Ответы на запросы:

- По данным Росреестра недвижимого имущества у организации не имеется. Имеется информация о сделке: 2 года назад произведена сделка купли-продажи, по которой ООО «Этно-рок» продало цех по производству электрических балалаек за 11 000 р. ООО «Музпромторг».

- По данным ГИБДД автомобилей на организацию не зарегистрировано.

Анализ краткосрочных финансовых вложений:

- ООО «Этно-рок» приобрело облигации на сумму 89 000 (срок погашения менее года).

- имеется должник ООО «Инструменты», размер задолженности перед ООО «Этно-рок» составляет 38 000. Срок выплаты долга истекает через 4 месяца.

Анализ обязательств (указаны: кредитор; сумма долга (руб.); срок погашения):

АО «Кредит-банк» 1 200 000 12 лет.

АО «Банк Росбизнес» 300 000 2 мес.

ПАО «Сбербанк» 100 000 2 мес.

АО «Банк Прогресс» 900 000

Среднемесячная выручка составляет 3 620 р.

Проведите анализ возможности восстановления платёжеспособности должника.

Проведите экспертизу на выявление признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. В частности, для этого по известным вам формулам рассчитайте коэффициенты абсолютной и текущей ликвидности, определите степень платёжеспособности по текущим обязательствам и проведите анализ сделок должника.

Тема: Финансовые расследования в секторе государственного управления.

Вопросы для устного опроса:

1. Расследование налоговых схем

2. Расследование коррупционных схем

3. Расследование схем по хищению бюджетных средств

4. Расследование схем по хищению средств государственных внебюджетных фондов

5. Особенности уголовного процесса по делам о финансовых нарушениях в секторе

государственного управления

Письменное задание:

1. Нарисуйте схему «Уклонение от налогов при возврате НДС»
2. Нарисуйте схему «Уклонение от налога на прибыль»
3. Нарисуйте схему «Дробление бизнеса для уклонения от налогов»
4. Нарисуйте схему «Откаты при государственных закупках»
5. Нарисуйте схему « Хищение средств государственных внебюджетных фондов»
6. Нарисуйте схему «Использование фирм-однодневок для совершения финансовых нарушений в секторе государственного управления»

Тема: Расследование и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие терроризма и этапы его финансирования
2. Типичные схемы финансирования терроризма
3. Оценка рисков финансирования терроризма
4. Легализация доходов, полученных преступным путём
5. Типичные схемы отмывания денег
6. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
7. Основы законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
8. Деятельность Международной организации по борьбе с финансовыми злоупотреблениями
9. Рекомендации ФАТФ для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма
10. Система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма в России
11. Порядок проведения финансового мониторинга
12. Признаки операций, вызывающих подозрение на отмывание денег и финансирование терроризма
13. Признаки отмывания денег и финансирования терроризма в деятельности благотворительных фондов и НКО

Письменное задание:

1. Нарисуйте схему «Легализация доходов, полученных преступным путём, по линейной схеме»
2. Нарисуйте схему «Легализация доходов, полученных преступным путём, по кольцевой схеме»
3. Нарисуйте схему «Легализация доходов, полученных преступным путём, посредством финансовых инструментов»
4. Нарисуйте схему «Легализация доходов, полученных преступным путём, посредством игорного бизнеса»
5. Нарисуйте схему «Финансирование терроризма посредством сервисов электронной оплаты»
6. Нарисуйте схему «Финансирование терроризма посредством фиктивных организаций»
7. Нарисуйте схему «Финансирование терроризма посредством благотворительных фондов и НКО»

Критерии оценок устного ответа:

| Критерий оценки | оценка |
|---|---------------|
| Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с | 5 («отлично») |

| | |
|--|----------------------------------|
| практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям | |
| Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным правовым ситуациям | 4 («хорошо») |
| Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям | 3 («удовлетворительно») |
| Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям | 0 - 2 («неудовлетворительно») |

Критерии оценок письменных заданий

| Критерии оценки | оценка |
|--|----------------------------------|
| Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом по изучаемой теме, умениями связывать теорию с практикой, навыками схематизации | 5 («отлично») |
| Обучающийся в достаточной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом по изучаемой теме, умениями связывать теорию с практикой, навыками схематизации; допускает незначительные ошибки в выполнении задания либо недостаточно подробно выполняет задание, упускает некоторые значимые детали | 4 («хорошо») |
| Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом по изучаемой теме, навыками схематизации, умение связывать теорию с практикой характеризуется фрагментарностью; допускает ошибки в выполнении задания либо поверхностно выполняет задание, упускает важные детали | 3 («удовлетворительно») |
| Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки; не владеет навыками схематизации | 0 - 2 («неудовлетворительно») |

Критерии оценок ситуационных задач:

| Критерий оценки | оценка |
|---|----------------|
| Задача решена правильно: полностью аргументированно, по верным формулам, со ссылкой на теоретические положения, нормы законодательства, с использованием правоприменительной практики. | 5 («отлично») |
| Задача решена в целом правильно: частично аргументированно по основным вопросам, по верным формулам, но с возможными неточностями и ошибками в расчетах, со ссылкой на теоретические положения, нормы законодательства, без использования правоприменительной практики. | 4 («хорошо») |
| Задача решена правильно только по основным параметрам: | 3 («удовлетво- |

| | |
|--|----------------------------------|
| аргументирована фрагментарно, без ссылок на теоретические положения, нормы законодательства, без использования правоприменительной практики. | нительно»)) |
| Задача решена неправильно (решение не аргументировано, расчёты по ошибочным формулам) либо не решена | 0 - 2 («неудовлетворительно») |

20.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в форме зачёта и экзамена посредством собеседования по вопросам.

Перечень вопросов к зачёту:

1. Понятие и общая характеристика финансового расследования
2. Поводы и основания для проведения финансового расследования
3. Виды финансовых расследований
4. Финансовая система советского периода
5. Финансовые реформы периода «перестройки» и 1990-ых годов
6. Приватизация и её последствия. Финансовый кризис 1990-ых годов
7. Выход из кризиса в начале 2000-ых годов
8. «Ипотечный» кризис 2008-2009 годов
9. Финансовая система на современном этапе. Влияние санкций и коронавируса на финансовую сферу
10. Роль Центрального Банка России в финансовой системе
11. Понятие и задачи публичного финансового контроля
12. Виды и органы публичного финансового контроля
13. Методы финансового контроля
14. Общая характеристика и принципы аудиторской деятельности
15. Обязательный аудит
16. Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора
17. Права и обязанности аудируемого лица
18. Аудиторское заключение
19. Понятие финансовой экспертизы и сфера её применения
20. Статус эксперта и специалиста в ходе финансового расследования
21. Порядок производства судебной финансовой экспертизы
22. Виды финансовой экспертизы и рассматриваемые вопросы
23. Объекты финансовой экспертизы
24. Заключение эксперта или комиссии экспертов как форма закрепления результатов финансовой экспертизы
25. Финансовая экспертиза в делах о банкротстве
26. Признаки предбанкротного состояния компании, связанные с бухгалтерской (финансовой) отчётностью
27. Признаки предбанкротного состояния экономического субъекта, не отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчётности
28. Признаки преднамеренности и фиктивности банкротства
29. Этапы проведения финансовой экспертизы
30. Показатели и расчётные величины в финансовой экспертизе в делах о банкротстве

Перечень вопросов к экзамену:

1. Понятие и общая характеристика финансового расследования
2. Поводы и основания для проведения финансового расследования
3. Виды финансовых расследований
4. Финансовая система советского периода
5. Финансовые реформы периода «перестройки» и 1990-ых годов

6. Приватизация и её последствия. Финансовый кризис 1990-ых годов
7. Выход из кризиса в начале 2000-ых годов
8. «Ипотечный» кризис 2008-2009 годов
9. Финансовая система на современном этапе. Влияние санкций и коронавируса на финансовую сферу
10. Роль Центрального Банка России в финансовой системе
11. Понятие и задачи публичного финансового контроля
12. Виды и органы публичного финансового контроля
13. Методы финансового контроля
14. Общая характеристика и принципы аудиторской деятельности
15. Обязательный аудит
16. Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора
17. Права и обязанности аудируемого лица
18. Аудиторское заключение
19. Понятие финансовой экспертизы и сфера её применения
20. Статус эксперта и специалиста в ходе финансового расследования
21. Порядок производства судебной финансовой экспертизы
22. Виды финансовой экспертизы и рассматриваемые вопросы
23. Объекты финансовой экспертизы
24. Заключение эксперта или комиссии экспертов как форма закрепления результатов финансовой экспертизы
25. Финансовая экспертиза в делах о банкротстве
26. Признаки предбанкротного состояния компании, связанные с бухгалтерской (финансовой) отчётностью
27. Признаки предбанкротного состояния экономического субъекта, не отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчётности
28. Признаки преднамеренности и фиктивности банкротства
29. Этапы проведения финансовой экспертизы
30. Показатели и расчётные величины в финансовой экспертизе в делах о банкротстве
31. Финансовая экспертиза в делах о действительности сделок
32. Финансовая экспертиза в делах о привлечении к материальной ответственности
33. Финансовая экспертиза в делах о привлечении руководящих лиц организации к субсидиарной ответственности
34. Финансовая экспертиза в спорах с участием контролирующих органов
35. Виды налоговых схем и последствия их применения
36. Выявление налоговых схем (на примере налога на прибыль, НДС, упрощенной системы налогообложения)
37. Оценка обоснованности налоговой выгоды
38. Финансовые расследования налоговых схем с участием фирм-однодневок
39. Оценка должной осмотрительности при выборе контрагента
40. Анализ сделок налогоплательщика с использованием доктрин деловой цели и приоритета существа над формой
41. Противодействие использованию оффшорных схем уклонения от налогов
42. Противодействие хищениям бюджетных средств и борьба с коррупцией на современном этапе
43. Противодействие коррупции в советский период
44. Механизм бюджетного финансирования государственных закупок. Выявление махинаций при государственных закупках
45. Основы законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
46. Этапы финансирования терроризма и характерные для них финансовые операции

47. Фазовые схемы легализации доходов, полученных преступным путем
48. Циклические схемы легализации доходов, полученных преступным путем
49. Рекомендации ФАТФ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
50. Национальная система противодействия легализации доходов и финансированию терроризма. Финансовый мониторинг
51. Выявление операций с денежными средствами, направленных на легализацию доходов или финансирование терроризма
52. Признаки легализации доходов или финансирования терроризма в деятельности благотворительных фондов и некоммерческих организаций

Критерии и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на экзамене/зачёте используются следующие показатели: знание учебного материала и владение понятийным аппаратом в области гражданского права; умение связывать теорию с практикой; умение иллюстрировать ответ примерами, фактами; умение применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется шкала «зачтено», «не зачтено».

Для оценивания результатов обучения на экзамене используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения представлены в таблицах ниже.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения для оценивания компетенций на зачёте:

| Критерии оценивания компетенций | Уровень сформированности компетенций | Шкала оценок |
|---|--------------------------------------|--------------|
| Обучающийся владеет основными знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; навыками логического аргументирования изложенного ответа. | Пороговый уровень | Зачтено |
| Обучающийся не владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет логически аргументировать ответ. | Недопустимый уровень | Не зачтено |

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения для оценивания компетенций на экзамене:

| Оценка | Критерий оценки |
|---------|---|
| Отлично | Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным ситуациям |
| Хорошо | Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным |

| | |
|---------------------|---|
| | аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным ситуациям |
| Удовлетворительно | Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным ситуациям |
| Неудовлетворительно | Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным ситуациям |

20.3 Задания, рекомендуемые к использованию при проведении диагностических работ с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины

Тестовые задания:

1. Что является предметом финансового расследования?
 - а) Денежные средства, ценные бумаги, финансовые ресурсы
 - б) финансовые нарушения (совершенное противоправное деяние (действие или бездействие) субъекта финансового права, за которое финансовым законодательством установлена ответственность).**
 - в) Действия должностных лиц, которые привели к убыткам в организации
 - г) Действия должностных лиц, которые привели к неуплате налогов организацией
 - д) Действия должностных лиц, которые привели к убыткам и неуплате налогов организацией

Ответ: б

2. Выберите правильное определение публичного финансового контроля:
 - а) деятельность отделов по борьбе с экономическими преступлениями по выявлению нарушений правил ведения финансовых операций в РФ
 - б) деятельность уполномоченных органов, которая направлена на проверку законности и эффективности финансовых операций в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.**
 - в) Контроль финансового состояния коммерческих организаций акционерами и собственниками для предотвращения убытков и злоупотреблений.
 - г) Контроль финансового состояния государственных и муниципальных организаций учредителями для предотвращения убытков и злоупотреблений

Ответ: б

3. Что из перечисленного НЕ ЯВЛЯЕТСЯ методом финансового контроля :
 - а) проверка
 - б) обследование
 - в) ревизия
 - г) санкционирование операций
 - д) отчет о выполнении операций**
 - е) экспертиза

Ответ: д

4. Требования законодательства к аудитору:
- а) Иметь профильное экономическое образование, стаж 5 лет (из них 2 года в аудиторской организации), приобретение лицензии на ведение аудиторской деятельности
 - б) Иметь высшее образование в области точных наук, стаж 5 лет (из них 2 года в аудиторской организации), рекомендации и поручительство двух аттестованных аудиторов
 - в) Иметь профильное экономическое образование, стаж 3 года (из них 2 года в аудиторской организации) и сдать экзамен на аудитора**
 - г) Иметь стаж работы главным бухгалтером не менее 3 лет

Ответ: в

5. Какие из перечисленных пунктов НЕ ЯВЛЯЮТСЯ обязательными для аудиторского заключения?
- а) Сведения об аудируемом лице
 - б) сведения об аудиторской организации
 - в) основание для проведения аудита**
 - г) сведения о работе, проведенной аудиторской организацией
 - д) результаты проверки, проведенной аудиторской организацией

Ответ: в

6. Выберите правильное понятие финансовой экспертизы:
- а) совокупность научных, оперативно-розыскных, аналитических и процессуальных методов и процедур
 - б) полномасштабное исследование финансово-хозяйственной деятельности компании**
 - в) совокупность проверок ведения бухгалтерского учета
 - г) комплекс мероприятий, направленных на пресечение нарушений в финансовой деятельности

Ответ: б

7. Кем может быть назначена судебная финансовая экспертиза:
- а) судом, контрольными органами
 - б) следователем, контрольными органами
 - в) следователем, судом, контрольными органами
 - г) собственником или учредителем
 - д) следователем, судом**

Ответ: д

8. Формальный признак банкротства:
- а) просрочка по долгам и обязательным платежам, допущенная в течение 3 месяцев.**
 - б) неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, по оплате труда лиц, работавших по трудовому договору, или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей

- в) отсутствие денежных и материальных средств для выплат кредиторам и оплаты труда
- г) задолженность банкам, поставщикам и бюджету превышает сумму средств на всех счетах более чем на 30 % в течение 3 месяцев

Ответ: а

9. Где закреплены составы преступлений, связанных с нарушениями при банкротстве? предусмотрено:

- а) В Кодексе РФ об административных правонарушениях
- б) в Уголовном кодексе РФ**
- в) оба ответа верны
- г) ни один ответ не верен

Ответ: б

10. Какие задачи ставятся перед экспертами при проведении финансовой экспертизы в деле о банкротстве? Выберите наиболее полный и правильный ответ.

- а) Выявление признаков преднамеренного банкротства, определение момента возникновения неплатежеспособности предприятия, определение размера убытка банкам, поставщикам и бюджету
- б) Выявление признаков преднамеренного банкротства, определение размера убытка банкам, поставщикам и бюджету, выявление взаимосвязи между действиями руководства и несостоятельностью компании
- в) Выявление признаков преднамеренного банкротства, определение момента возникновения неплатежеспособности предприятия, признание сделок недействительными, выявление взаимосвязи между действиями руководства и несостоятельностью компании**
- г) Выявление признаков преднамеренного банкротства, определение размера убытка банкам, поставщикам и бюджету, определение момента возникновения неплатежеспособности предприятия

Ответ: в

11. Признаки офшорных зон:

- а) привлекательный пакет налоговых льгот, анонимность осуществления бизнеса, упрощенная процедура банкротства, упрощенная регистрация организации, простота финансовой отчетности, возможность ведения операций в валюте страны-офшора.
- б) привлекательный пакет налоговых льгот, анонимность осуществления бизнеса, отсутствие финансового контроля, многоэтапная регистрация организации, возможность ведения операций в любой валюте.
- в) привлекательный пакет налоговых льгот, отсутствие валютного контроля, упрощенная регистрация организации, возможность ведения операций в валюте страны-офшора.
- г) привлекательный пакет налоговых льгот, анонимность осуществления бизнеса, отсутствие валютного контроля, минимальные требования относительно существования компании (например, простота финансовой отчетности), возможность ведения операций в любой валюте.**

Ответ: г

12. Что такое деофшоризация?

- а) проведение проверок организаций, зарегистрированных в офшорных зонах с целью выявления фактов финансовых нарушений и уклонения от уплаты налогов
- б) система мер, направленных на предотвращение вывода капиталов за пределы Российской Федерации
- в) комплекс постановлений Правительства Российской Федерации, направленных против уклонения от налогов российских предприятий, формально принадлежащих компаниям, находящимся в офшорах.
- г) **система законодательных инициатив в Российской Федерации, направленных против сокрытия доходов российских предприятий, формально принадлежащих компаниям, находящимся в офшорах.**

Ответ: г

13. Как называются компании, зарегистрированные в офшорах:

- а) **контролируемые иностранные компании**
- б) иностранные агенты
- в) офшорные компании
- г) компании с иностранным капиталом
- д) нерезиденты
- е) резиденты

Ответ: а

14. Выпишите буквы, обозначающие этапы финансирования терроризма.

- а) согласование источника средств с руководством страны
- б) привлечение средств
- в) перемещение средств
- г) легализация средств
- д) использование средств
- е) уплата налогов

Ответ: б), в), д)

15. Рекомендации FATF для борьбы с отмыванием капитала и финансированием терроризма являются:

- а) Международными соглашениями
- б) обязательными для всех стран, являющихся членами ООН правилами
- в) рекомендуемыми для всех стран, являющихся членами ООН правилами
- г) **план действий для борьбы с отмыванием капитала, в соответствии с которым страны совершенствуют свое законодательство.**

Ответ: г.