

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

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой финансового права
профессор



М.В. Сенцова
24.04.2025.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.13.04 Основы финансового расследования

- 1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:**
10.05.04 "Информационно-аналитические системы безопасности"
- 2. Профиль подготовки/специализация:** специализация № 2 "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:** Е.Е. Смолицкая, к.ю.н., доцент кафедры финансового права юридического факультета ВГУ
- 7. Рекомендована:** НМС юридического факультета, протокол № 5 от 24.04.2025.
- 8. Учебный год:** 2029 / 2030 **Семестр(-ы):** 9, А (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)», входит в блок спецкурсов в рамках специализации № 2 «Информационная безопасность финансовых и экономических структур».

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-2.1.	Способен проводить комплексный анализ функционирования финансовых и экономических структур государственного или системообразующего уровня с целью выявления угроз (отрицательных тенденций) национальной безопасности Российской Федерации	ОПК-2.1..2	Демонстрирует знания специфики и особенностей оформления материалов дела в соответствии с требованиями УПК РФ при расследовании преступлений в экономической сфере	Знать: положения УПК РФ Уметь: проводить комплексный анализ функционирования финансовых и экономических структур государственного или системообразующего уровня, выявлять угрозы национальной безопасности Российской Федерации Владеть: навыками оформления материалов дела в соответствии с требованиями УПК РФ при расследовании преступлений в экономической сфере
ОПК-2.2.	Способен выполнять анализ корректности и устойчивости функционирования	ОПК-2.2..1	Проводит анализ и классификацию материалов финансовых	Знать: современные методы разработки и обоснования финансово-экономических показателей.

	отдельных компонентов и подсистем по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма		расследований преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения	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.
ОПК-2.3.	Способен решать задачи выявления, классификации и последующего предметного анализа информационных объектов с признаками подготовки и/или совершения преступлений в финансовой и экономической сферах деятельности	ОПК-2.3..2	Демонстрирует знания типовых схем отмывания денег и перечень преступлений, попадающих под определение преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения и признаки их наличия	Знать: типовые схемы отмывания денег и перечень преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения Уметь: использовать компьютерные технологии для проведения финансовых расследований в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Владеть: навыками анализа информационных объектов с признаками подготовки и/или совершения преступлений в финансовой и экономической сферах деятельности
		ОПК-2.3..3	Выявляет финансовые операции, обладающие признаками преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения, анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках	Знать: классификацию информационных объектов с признаками финансово-экономических рисков, влияющих на безопасность государства Уметь: выявлять признаки преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения 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 — 4 / 144.

13. Трудоемкость по видам учебной работы:

Вид учебной работы		Трудоемкость		
		Всего	По семестрам	
			9 семестр	семестр А (10)
Аудиторные занятия		60	36	24
в том числе:	лекции	30	18	12
	практические	30	18	12
	лабораторные			
Самостоятельная работа		48	36	12
Контроль		36	-	36
Форма промежуточной аттестации:			зачёт	экзамен
Итого:		144	72	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 исследований	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. Проведение финансовой экспертизы в делах о банкротстве физических лиц. Признаки преднамеренности или фиктивности банкротства. Расчётные величины в финансовой экспертизе. Проведение финансовой экспертизы в делах о действительности сделок и привлечения к материальной ответственности. Проведение финансовой экспертизы в делах о привлечении контролирурующих лиц к субсидиарной ответственности. Проведение финансовой экспертизы в спорах с участием контролирующих органов (на примере налоговых споров). Судебно-бухгалтерская экспертиза, понятие и задачи. Проблемные аспекты финансовой экспертизы.	
5	Финансовые расследования в секторе государственного управления.	Правовые механизмы по противодействию растрате бюджетных средств, в т.ч. при государственных закупках. Санкционирование операций Федеральным Казначейством. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок. Финансовые расследования оказания «теневых» финансовых услуг.	
6	Расследование и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	Глобальность процессов легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Рекомендации ФАТФ по расследованию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Источники и способы финансирования терроризма Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма. 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. Использование компьютерных технологий для проведения финансовых расследований в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Особенности выявления деятельности фиктивных организаций и фирм-однодневок. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов. Финансовые расследования использования в отмывании преступных доходов некоммерческих и неправительственных организаций.	

13.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Самостоятельная работа	Контроль	Всего
1	История развития финансовой системы России	4	4	6	6	20
2	Общая характеристика финансовых расследований	2	2	4	4	12
3	Публичный финансовый контроль. Аудит.	4	4	8	6	22
4	Финансовая экспертиза как элемент финансового расследования	8	8	10	8	34
5	Финансовые расследования в секторе государственного управления.	6	6	8	6	26
6	Расследование и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	6	6	12	6	30
Итого:		30	30	48	36	144

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. 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.
7. Финансовое право : учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.] ; под ред. О. В. Зиборова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. – 304 с. : ил., табл. – (Dura lex, sed lex). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531> (– Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03552-9. – Текст : электронный.
8. Шикула И. Р. Финансовое право : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по юридической специальности : [16+] / И. Р. Шикула, М. О. Клейменова. – Москва : Университет Синергия, 2019. – 231 с. – (Легкий учебник). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=695496> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4257-0282-1. – 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. Карпович О. Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством / О. Г. Карпович. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2017. – 271 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691534> – ISBN 978-5-238-02139-3. – Текст : электронный.
4. 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.
5. 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

6. 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.
7. 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.
8. 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>

в) информационные электронно-образовательные ресурсы:

№ п/п	Источник
1	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online» https://biblioclub.ru/
2	Национальный цифровой ресурс «РУКОНТ» http://rucont.ru/
3	Электронно-библиотечная система «Лань» https://e.lanbook.com/
4	Электронная-библиотечная система Book.ru
5	Электронная библиотека Зональной научной библиотеки Воронежского госуниверситета https://lib.vsu.ru/
6	Электронный учебный курс по дисциплине «Основы финансового расследования» URL: https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=19914 https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=7465/ Образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, https://edu.vsu.ru/).

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

Информационно-аналитические системы финансового мониторинга : учебное пособие по курсу «Информационно-аналитические системы и модели» : [16+] / А. Н. Целых, А. А. Целых, Э. М. Котов, М. В. Князева. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2018. – 112 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499530> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-2588-1. – 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 Acdmс;

OfficeSTD 2013 RUS OLP NL Acdmс;

WinSvrStd 2012 RUS OLP NL Acdmс 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	ОПК-2.3.	ОПК-2.3..2	устный опрос, письменное задание
2.	Общая характеристика финансовых расследований	ОПК-2.1., ОПК-2.2.	ОПК-2.1..2; ОПК-2.2..1	устный опрос, письменное задание
3.	Публичный финансовый контроль. Аудит.	ОПК-2.1., ОПК-2.2	ОПК-2.1..2; ОПК-2.2..1	устный опрос, письменное задание, ситуационные задачи
4.	Финансовая экспертиза как элемент финансового расследования	ОПК-2.1., ОПК-2.2, ОПК-2.3	ОПК-2.1..2; ОПК-2.2..1; ОПК-2.3..2; ОПК-2.3..3	устный опрос, письменное задание, ситуационные задачи
5.	Финансовые расследования в секторе государственного управления.	ОПК-2.1., ОПК-2.2, ОПК-2.3	ОПК-2.1..2; ОПК-2.2..1; ОПК-2.3..2; ОПК-2.3..3	устный опрос, письменное задание, ситуационные задачи
6.	Расследование и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	ОПК-2.1., ОПК-2.2, ОПК-2.3	ОПК-2.1..2; ОПК-2.2..1; ОПК-2.3..2; ОПК-2.3..3	устный опрос, письменное задание, ситуационные задачи
7.	Промежуточная аттестация форма контроля – зачёт, экзамен	ОПК-2.1., ОПК-2.2, ОПК-2.3	ОПК-2.1..2; ОПК-2.2..1; ОПК-2.3..2; ОПК-2.3..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

Комплектующие 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»

Ситуационные задачи:

Задача № 1

Налогоплательщик осуществлял закупку изделий народного творчества у пяти организаций-поставщиков, затем перепродавал её в магазине сувениров. Когда налогоплательщик обратился в налоговый орган с заявлением о возврате «входного» НДС, выяснилось, что 3 из пяти поставщиков вовсе не платили НДС, один платил в минимальном размере и подавала отчётность с минимальными показателями и лишь один (ООО «Стеклярус») платил НДС в правдоподобных размерах.

При этом ООО «Стеклярус» осуществлял выплаты на банковские карты восьми мастерам-стеклодувам, работающим у него в штате, в размере 12 млн. р. в год каждому.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии той или иной налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 2

В ходе налоговой проверки налогоплательщика АО «Ресторан Вечерний» выяснилось, что часть блюд налогоплательщик готовит самостоятельно, а часть блюд – ему

поставляет ООО «Кондитер» и ООО «Узвар».

АО «Ресторан Вечерний» включает в чеки оплату за первые, вторые блюда, салаты и закуски.

ООО «Кондитер» включает в чеки оплату за десерты и фруктовые наборы.

ООО «Узвар» включает в чеки оплату за напитки.

Всё это подаётся гостям в здании, которое арендует АО «Ресторан Вечерний».

Но в ресторане три меню: «Основные блюда», «Сладкое» и «Барное меню». На каждом из них сзади мелким шрифтом указаны реквизиты соответственно АО «Ресторан Вечерний», ООО «Кондитер» и ООО «Узвар».

Каждая из этих организаций перешла на УСН.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии той или иной налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит налогоплательщикам?

Задача № 3

АО «Дорото» заключило договор на оказание услуг по тренингу персонала с ООО «Коучинг» на сумму 5 000 000 р. и договор на оказание консультационных услуг по оценке спроса на рынке с ООО «Вопрос» на сумму 3 900 000 р. Затем эти суммы АО «Дорото» включило в расходы и тем самым уменьшило свою прибыль.

Налоговый орган запросил акты оказания услуг, АО «Дорото» их предоставило со всеми подписями и печатями. Материальных доказательств реального оказания услуг при выездной налоговой проверке обнаружить не удалось. Директор АО «Дорото» пояснил, что данные услуги носят нематериальный характер. Кроме того, он предоставил банковские выписки, подтверждающие перевод денежных средств на счета контрагентов.

Проведя встречную налоговую проверку, налоговый орган выяснил, что в штате ООО «Вопрос» нет бизнес-аналитиков и экономистов, только директор, бухгалтер, юрист и сантехник, а ООО «Коучинг» вообще зарегистрирован на адрес трансформаторной будки.

Какие признаки каких налоговых схем вы усматриваете в ситуации?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 4

Налогоплательщик осуществлял закупку зерна у одной организации-поставщика (ООО «Хлебодар»), затем перепродавал её в розничной сети.

Когда налогоплательщик обратился в налоговый орган с заявлением о возврате «входного» НДС, выяснилось, что поставщик не уплатил НДС в бюджет.

Проверив договор поставки, налоговый орган засомневался в его подлинности. Договор был подписан неким Кожедубовым А. А., который по месту регистрации не проживал.

Учредитель ООО «Хлебодар» Распопова П. Л. отказалась от факта руководства данной компанией.

Какие признаки каких налоговых схем вы усматриваете в ситуации?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 5

Филолог по образованию, Романов О.Д. имеет статус самозанятого и до 5 февраля

активно оказывал услуги репетитора по русскому языку физическим лицам. 5 февраля ООО «Журавль» заключило с Романовым договор оказания редакторских услуг по правке текстов. После этого Романов перестал оказывать услуги репетитора. Оплата редакторских услуг поступает Романову каждый месяц 28 числа. Суммы каждый раз разные. Акты оказания услуг подписываются с указанием названий повестей и романов, которые редактировал О.Д. Романов.

Виды деятельности ООО «Журавль» по ОКВЭД : издание литературных журналов; редакция и корректура текстов; образовательные услуги; подготовка к ЕГЭ.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии той или иной налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит ООО «Журавль» и О.Д. Романову?

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»

Задача

Благотворительный фонд «Поможем бездомным» постоянно выплачивает суммы материальной помощи физическим лицам, причём преимущественно в наличной денежной форме.

Средства в указанный благотворительный фонд периодически поступают от различных жертвователей - физических лиц (суммы 50 – 2000 р.), а также с периодичностью в несколько месяцев бывают анонимные пожертвования в крупных суммах (700 000 – 1 600 000 р.) и сопоставимые по суммам пожертвования от иностранных компаний.

Есть ли в данной ситуации повод для финансового расследования?

На предмет каких незаконных финансовых операций следует проверить благотворительный фонд?

Какие проверочные мероприятия следует провести? Какой государственный орган уполномочен этим заняться?

Критерии оценок устного ответа:

Критерий оценки	оценка
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 правовым ситуациям	5 («отлично»)
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	3 («удовлетворительно»)

схематизации, умение связывать теорию с практикой характеризуется фрагментарностью; допускает ошибки в выполнении задания либо поверхностно выполняет задание, упускает важные детали	
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: аргументирована фрагментарно, без ссылок на теоретические положения, нормы законодательства, без использования правоприменительной практики.	3 («удовлетворительно»)
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 (семестр 9),
- экзамена (семестр 10).

Зачёт проводится посредством собеседования по вопросам к зачёту.

Экзамен проводится посредством собеседования по вопросам к экзамену и решения ситуационных задач.

Перечень вопросов к зачёту:

1. Финансовые расследования: понятие, органы проведения, виды
2. Поводы и основания для проведения финансового расследования
3. Финансовая система советского периода
4. Финансовые реформы периода «перестройки» и 1990-ых годов
5. Приватизация и её последствия. Финансовый кризис 1990-ых годов
6. Выход из кризиса в начале 2000-ых годов
7. «Ипотечный» кризис 2008-2009 годов
8. Финансовая система на современном этапе. Влияние санкций и коронавируса на финансовую сферу
9. Роль Центрального Банка России в финансовой системе
10. Понятие и задачи публичного финансового контроля
11. Виды и органы публичного финансового контроля
12. Методы финансового контроля
13. Общая характеристика и принципы аудиторской деятельности. Аудиторское заключение
14. Обязательный аудит
15. Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора, аудируемого лица

16. Статус эксперта и специалиста в ходе финансового расследования
17. Судебная финансовая экспертиза: порядок производства, виды, вопросы
18. Объекты финансовой экспертизы
19. Заключение эксперта или комиссии экспертов как форма закрепления результатов финансовой экспертизы
20. Финансовая экспертиза в делах о банкротстве организаций. Показатели и расчётные величины в финансовой экспертизе в делах о банкротстве
21. Признаки предбанкротного состояния организации, выявляемые из бухгалтерской (финансовой) отчётности, а также не отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчётности
22. Финансовая экспертиза в делах о банкротстве физических лиц
23. Выявление преднамеренности и фиктивности банкротства
24. Понятия финансирования терроризма и отмыwania денег и взаимосвязь соответствующих финансовых схем. Основы законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
25. Рекомендации ФАТФ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
26. Система противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в России. Финансовый мониторинг
27. Признаки операций, вызывающих подозрение на «отмывание» доходов и финансирование терроризма
28. Перечень операторов финансовых услуг, обязанных контролировать финансовые потоки в целях противодействия легализации доходов и финансированию терроризма
29. Система оценки рисков банками («банковский светофор»): критерии оценки клиентов и три группы риска
30. Фазовые схемы легализации доходов, полученных преступным путем
31. Циклические схемы легализации доходов, полученных преступным путем
32. Признаки легализации доходов или финансирования терроризма в деятельности благотворительных фондов и некоммерческих организаций

Перечень вопросов к экзамену:

1. Финансовые расследования: понятие, органы проведения, виды
2. Поводы и основания для проведения финансового расследования
3. Понятие и задачи публичного финансового контроля
4. Виды и органы публичного финансового контроля
5. Методы финансового контроля
6. Общая характеристика и принципы аудиторской деятельности. Аудиторское заключение
7. Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора, аудируемого лица.
8. Обязательный аудит
9. Статус эксперта и специалиста в ходе финансового расследования
10. Судебная финансовая экспертиза: порядок производства, виды, вопросы
11. Объекты финансовой экспертизы
12. Заключение эксперта или комиссии экспертов как форма закрепления результатов финансовой экспертизы
13. Финансовая экспертиза в делах о банкротстве. Показатели и расчётные величины в финансовой экспертизе в делах о банкротстве
14. Признаки предбанкротного состояния организации, выявляемые из бухгалтерской (финансовой) отчётности, а также не отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчётности

15. Финансовая экспертиза в делах о банкротстве физических лиц
16. Выявление преднамеренности и фиктивности банкротства
17. Понятия финансирования терроризма и отмыwania денег и взаимосвязь соответствующих финансовых схем. Основы законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма
18. Рекомендации ФАТФ по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
19. Система противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в России. Финансовый мониторинг
20. Признаки операций, вызывающих подозрение на отмывание доходов и финансирование терроризма
21. Перечень операторов финансовых услуг, обязанных контролировать финансовые потоки в целях противодействия легализации доходов и финансированию терроризма
22. Система оценки рисков банками («банковский светофор»): критерии оценки клиентов и три группы риска
23. Фазовые схемы легализации доходов, полученных преступным путем
24. Циклические схемы легализации доходов, полученных преступным путем
25. Признаки легализации доходов или финансирования терроризма в деятельности благотворительных фондов и некоммерческих организаций
26. Финансовая экспертиза в делах о привлечении руководящих лиц организации к субсидиарной ответственности
27. Налоговое планирование. Виды налоговых схем и последствия их применения
28. Выявление налоговых схем по уклонению от налога на прибыль
29. Выявление налоговых схем по уклонению от НДС
30. Выявление налоговых схем по дроблению бизнеса
31. Выявление налоговых схем с самозанятыми
32. Оценка обоснованности налоговой выгоды
33. Выявление налоговых схем с участием взаимозависимых лиц
34. Проверка контрагента налогоплательщика. Оценка должной осмотрительности при выборе контрагента
35. Использование доктрин деловой цели и приоритета существа над формой в финансовом расследовании налоговых схем
36. Выявление оффшорных налоговых схем
37. Противодействие хищениям средств бюджета и государственных внебюджетных фондов
38. Механизм бюджетного финансирования государственных закупок. Выявление махинаций при государственных закупках

Перечень практических заданий (ситуационных задач, кейсов):

Задача № 1

ООО «Продвижение» в июле закупило крупную партию холодильного оборудования. Расходы по сделке составили 12 млн. р. При этом доходы компании за предыдущие полгода составили всего 7 580 000 р. (это данные из налоговой декларации по налогу на прибыль)

Согласно данным в ЕГРЮЛ данная организация осуществляет деятельность по следующим кодам ОКВЭД:

73.11 - предоставление всех видов услуг в области рекламы, включая консультирование, творческое обслуживание, изготовление рекламных материалов и закупки

73.12 - рекламирование в СМИ путем продажи времени и места для рекламы

Какие признаки каких налоговых схем вы усматриваете в ситуации?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 2

Щукин А.А. уплачивает налог на профессиональный доход.

По отдельным договорам Щукин оказывает услуги по составлению бухгалтерской отчётности для АО «Кот».

А.А. Щукин работает в своём помещении, определённого графика работы нет. Главное – сдавать отчётность в установленные сроки. Лицензию на программу «1С: бухгалтерия» Щукину предоставило АО «Кот». Вознаграждение Щукин получает ежемесячно. Суммы отличаются только в июле и декабре. Другим организациям и физическим лицам Щукин услуг не оказывает.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии той или иной налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит АО «Кот» и Щукину А.А.?

Задача № 3

АО «Армагедон» закупил партию товара у ООО «Ромашка» по цене на 17 % ниже среднерыночной.

Налоговый орган выяснил, что ООО «Ромашка» владеет 40 % акций АО «Корро», а оно, в свою очередь, владеет 20 % акций АО «Армагедон».

Налоговый орган заподозрил, что ООО «Ромашка» занижает налог на прибыль, а также, возможно, НДС путём занижения цены сделки. Также налоговый орган исходил из того, что АО «Армагедон» и ООО «Ромашка» являются взаимозависимыми лицами. ООО «Ромашка» обратилось к вам как к независимому эксперту за разъяснениями. Поясните представителям ООО «Ромашка», насколько обоснованна позиция налогового органа. Велика ли вероятность признания данной сделки налоговой схемой? От чего это может зависеть?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Если налоговая схема будет всё же доказана, чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 4

Налогоплательщик осуществлял закупку изделий народного творчества у пяти организаций-поставщиков, затем перепродавал её в магазине сувениров. Когда налогоплательщик обратился в налоговый орган с заявлением о возврате «входного» НДС, выяснилось, что 3 из пяти поставщиков вовсе не платили НДС, один платил в минимальном размере и подавала отчётность с минимальными показателями и лишь один (ООО «Стеклярус») платил НДС в правдоподобных размерах.

При этом ООО «Стеклярус» осуществлял выплаты на банковские карты восьми мастерам-стеклодувам, работающим у него в штате, в размере 12 млн. р. в год каждому.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии той или иной налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 5

В ходе налоговой проверки налогоплательщика АО «Ресторан Вечерний» выяснилось, что часть блюд налогоплательщик готовит самостоятельно, а часть блюд – ему

поставляет ООО «Кондитер» и ООО «Узвар».

АО «Ресторан Вечерний» включает в чеки оплату за первые, вторые блюда, салаты и закуски.

ООО «Кондитер» включает в чеки оплату за десерты и фруктовые наборы.

ООО «Узвар» включает в чеки оплату за напитки.

Всё это подаётся гостям в здании, которое арендует АО «Ресторан Вечерний».

Но в ресторане три меню: «Основные блюда», «Сладкое» и «Барное меню». На каждом из них сзади мелким шрифтом указаны реквизиты соответственно АО «Ресторан Вечерний», ООО «Кондитер» и ООО «Узвар».

Каждая из этих организаций перешла на УСН.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии той или иной налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит налогоплательщикам?

Задача № 6

АО «Дорото» заключило договор на оказание услуг по тренингу персонала с ООО «Коучинг» на сумму 5 000 000 р. и договор на оказание консультационных услуг по оценке спроса на рынке с ООО «Вопрос» на сумму 3 900 000 р. Затем эти суммы АО «Дорото» включило в расходы и тем самым уменьшило свою прибыль.

Налоговый орган запросил акты оказания услуг, АО «Дорото» их предоставило со всеми подписями и печатями. Материальных доказательств реального оказания услуг при выездной налоговой проверке обнаружить не удалось. Директор АО «Дорото» пояснил, что данные услуги носят нематериальный характер. Кроме того, он предоставил банковские выписки, подтверждающие перевод денежных средств на счета контрагентов.

Проведя встречную налоговую проверку, налоговый орган выяснил, что в штате ООО «Вопрос» нет бизнес-аналитиков и экономистов, только директор, бухгалтер, юрист и сантехник, а ООО «Коучинг» вообще зарегистрирован на адрес трансформаторной будки.

Какие признаки каких налоговых схем вы усматриваете в ситуации?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 7

Налогоплательщик осуществлял закупку зерна у одной организации-поставщика (ООО «Хлебодар»), затем перепродавал её в розничной сети.

Когда налогоплательщик обратился в налоговый орган с заявлением о возврате «входного» НДС, выяснилось, что поставщик не уплатил НДС в бюджет.

Проверив договор поставки, налоговый орган засомневался в его подлинности.

Договор был подписан неким Кожедубовым А. А., который по месту регистрации не проживал.

Учредитель ООО «Хлебодар» Распопова П. Л. отказалась от факта руководства данной компанией.

Какие признаки каких налоговых схем вы усматриваете в ситуации?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 8

Филолог по образованию, Романов О.Д. имеет статус самозанятого и до 5 февраля активно оказывал услуги репетитора по русскому языку физическим лицам. 5 февраля ООО «Журавль» заключило с Романовым договор оказания редакторских услуг по правке текстов. После этого Романов перестал оказывать услуги репетитора. Оплата редакторских услуг поступает Романову каждый месяц 28 числа. Суммы каждый раз разные. Акты оказания услуг подписываются с указанием названий повестей и романов, которые редактировал О.Д. Романов.

Виды деятельности ООО «Журавль» по ОКВЭД : издание литературных журналов; редакция и корректура текстов; образовательные услуги; подготовка к ЕГЭ.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии той или иной налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит ООО «Журавль» и О.Д. Романову?

Задача № 9

Индивидуальные предприниматели Олег Игоревич Комов и Ольга Романовна Жукова (в девичестве – Комова) владеют полями по соседству, засеивают аналогичные культуры, продают с/х-продукцию одним и тем же перекупщикам. Каждый из ИП уплачивает УСН.

Налоговый орган, запросив документы в органах ЗАГС, выяснил, что у этих предпринимателей общая мать – Ирина Ивановна Комова, которая также раньше занималась фермерством, а сейчас находится на пенсии и отошла от дел, передав по договорам дарения свои угодья сыну и дочери.

Банковские счета О. И. Комова и О. Р. Жуковой, как выяснилось, управляются с одного IP-адреса.

Далее выяснилось, что этот IP-адрес принадлежит сельскому интернет-кафе.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы? Какова, по вашей оценке, вероятность наличия схемы в данной ситуации?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит налогоплательщикам?

Задача № 10

ООО «Коттаж» купило здание под снос по рыночной цене хорошего здания такого же типа, а затем включило потраченную сумму в убытки.

Продавец зарегистрирован по тому же адресу, что и ООО «Коттаж».

Какие признаки каких налоговых схем вы усматриваете в ситуации?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 11

Налоговому инспектору на улице дали листовку с рекламой сети магазинов обуви, где было указано несколько адресов.

Выяснилось, что магазины по указанным адресам принадлежат: ООО «Туфелька», ИП Антону Олеговичу Ломову, ИП Жанне Олеговне Романовой. Каждый из субъектов перешёл на УСН.

Налоговый орган, запросив документы в органах ЗАГС, выяснил, что индивидуальные предприниматели Жанна Олеговна Романова и Антон Олегович Ломов являются братом и сестрой.

Кроме того, проанализировав отчётность и выписки по банковским счетам, инспектор выяснил, что индивидуальные предприниматели закупают обувь у одних и тех же

поставщиков.

Учредителем ООО «Туфелька» является некий Петр Иванович Романов. Он сам производит обувь и также имеет один магазин.

Какие признаки каких налоговых схем вы усматриваете в ситуации?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет доказана, и чем это грозит налогоплательщикам?

Задача № 12

Образцова Л.Л. уплачивает налог на профессиональный доход.

По отдельным договорам Образцова выпекает авторские торты на заказ для ООО «Уют», владеющее кофейней.

Расходные материалы (сахар, муку и т.д.) Образцова закупает сама.

Помещение для работы вместе с оборудованием Образцовой предоставляет ООО «Уют».

Вознаграждение Образцова получает по мере выполнения заказов на определённые партии товара. Суммы и даты выплат различные.

Физическим лицам Л.Л. Образцова печёт торты 1-2 раза в месяц, в то время как для ООО «Уют» она выпекает от 20 до 50 тортов. Другим организациям Образцова услуг не оказывает, рекламу не даёт.

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии той или иной налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана, и чем это грозит ООО «Уют» и Л.Л. Образцовой?

Задача № 13

ООО «Кораблиус» в качестве комиссионера (посредника) продавало изготовленные физическими лицами коллекционные макеты кораблей. В доходы для исчисления налога на прибыль ООО «Кораблиус» включало комиссионное вознаграждение, а полученные от продажи крупные суммы перечисляло изготовителям макетов на банковские карты, затем деньги снимались.

Налоговый орган выяснил, что на дне всех макетов, находящихся в продаже, был указан логотип ООО «Кораблиус». Также на сайте компании была реклама «уникальных коллекционных макетов кораблей» с подписью: «ООО «Кораблиус» - 10 лет на рынке!»

На основании этого налоговый орган пришёл к выводу, что на самом деле производителем макетов было само ООО «Кораблиус», и по факту оно продавало свой товар, соответственно, его доходом являются все полученные суммы, а не только комиссионное вознаграждение.

Налоговый орган переквалифицировал сделку налогоплательщика из договора комиссии в договор купли-продажи, доначислил налог на прибыль и подал в суд, чтобы его взыскать.

В суде ООО «Кораблиус» предоставило надлежащим образом оформленные договоры комиссии, заключенные им с изготовителями макетов, а также ссылалось на то, что оно не получало денежные суммы от продажи макетов, а переводило их изготовителям, что подтверждается банковской выпиской (информация достоверная, как выяснил налоговый орган).

Насчёт логотипа и сайта представитель ООО «Кораблиус» пояснил, что это рекламный ход, т.к. с логотипом известной фирмы товары лучше покупают, а также то, что прямого указания на то, что ООО «Кораблиус» является именно производителем, а не комиссионером (посредником) нет ни на сайте, ни на товаре.

Какие дополнительные доказательства суду можно затребовать у сторон, чтобы точно

убедиться в наличии или отсутствии налоговой схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет всё же доказана?

Задача № 14

ООО «Гибралтар» заключило договор на оказание дизайнерских услуг с ИП Котовым на сумму 15 000 000 р. и договор на оказание консультационных услуг по продвижению на рынке с ООО «Рекламщик» на сумму 7 000 000 р. Затем на эти суммы ООО «Гибралтар» уменьшило свою прибыль, включив их в расходы.

Налоговый орган запросил акты оказания услуг, ООО «Гибралтар» их предоставило со всеми подписями и печатями. Материальных доказательств реального оказания услуг при выездной налоговой проверке обнаружить не удалось. На это представители ООО «Гибралтар» пояснили, что данные услуги носят нематериальный характер. Кроме того, они предоставили банковские выписки, подтверждающие перевод денежных средств на счета своих контрагентов.

Проведя встречную налоговую проверку, налоговый орган выяснил, что ИП Котов не включил 15 000 000 р. в доходы при формировании бухгалтерского учёта.

Какие признаки каких налоговых схем вы усматриваете в ситуации?

Какие проверочные мероприятия нужно провести, чтобы точно убедиться в наличии или отсутствии схемы?

Какие судебные доктрины можно применить к данной ситуации, если налоговая схема будет доказана, и чем это грозит налогоплательщику?

Задача № 15

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.

Задача № 16

Благотворительный фонд «Поможем бездомным» постоянно выплачивает суммы материальной помощи физическим лицам, причём преимущественно в наличной денежной форме.

Средства в указанный благотворительный фонд периодически поступают от различных жертвователей - физических лиц (суммы 50 – 2000 р.), а также с периодичностью в несколько месяцев бывают анонимные пожертвования в крупных суммах (700 000 – 1 600 000 р.) и сопоставимые по суммам пожертвования от иностранных компаний.

Есть ли в данной ситуации повод для финансового расследования?

На предмет каких незаконных финансовых операций следует проверить благотворительный фонд?

Какие проверочные мероприятия следует провести? Какой государственный орган уполномочен этим заняться?

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, противоправные деяния, за которые установлена ответственность**
 - в) Действия должностных лиц организации
 - г) Ни один ответ не верен

Ответ: б

2. Цель публичного финансового контроля:
 - а) Создание отделов по борьбе с экономическими преступлениями в РФ
 - б) Проверка законности и эффективности финансовых операций в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований.**
 - в) Стабилизация состояния коммерческих организаций для предотвращения убытков.
 - г) Банкротство организаций

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, приобретение лицензии на ведение аудиторской деятельности
 - б) Иметь высшее образование в области точных наук, стаж 5 лет, 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) результаты проверки, проведенной аудиторской организацией

Ответ: в

6. Выберите правильное понятие финансовой экспертизы:
- а) совокупность научных методов и процедур
 - б) полномасштабное исследование финансово-хозяйственной деятельности компании**
 - в) совокупность проверок ведения бухгалтерского учета
 - г) пресечение нарушений в финансовой деятельности

Ответ: б

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

Ответ: г

8. Формальный признак банкротства:
- а) просрочка по долгам и обязательным платежам, допущенная в течение 3 месяцев.**
 - б) отсутствие денежных и материальных средств для выплат кредиторам и оплаты труда
 - в) задолженность банкам, поставщикам и бюджету превышает сумму средств на всех счетах более чем на 30 %

Ответ: а

9. Где закреплены составы преступлений, связанных с нарушениями при банкротстве?
- 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 НЕ ставятся перед экспертами при проведении финансовой экспертизы в деле о банкротстве?
- а) выявление признаков преднамеренного банкротства,
 - б) выявление взаимосвязи между действиями руководства и несостоятельностью компании
 - в) определение момента возникновения неплатежеспособности предприятия
 - г) принятие конкретных действий по финансовому оздоровлению компании**

Ответ: г

11. Что не может относиться к признакам офшорных зон:
- а) отсутствие финансового контроля,
 - б) сниженные налоги,
 - в) анонимность ведения бизнеса,
 - г) многоэтапная регистрация организации**

Ответ: г

12. Что такое деофшоризация?
- а) ведение войны с государствами, где есть офшорные зоны,
 - б) поощрение создания компаний в офшорах,
 - в) разъяснения о вреде уклонения от налогов в офшорах,
 - г) система мер, направленных против сокрытия доходов компаний, находящихся в офшорах.**

Ответ: г

13. Чем отличается циклическая схема отмывания денег от иных схем?
- а) согласованием источника средств с руководством страны
 - б) использованием ПО с циклическими алгоритмами
 - в) повторным вложением легализованных денег в нелегальный бизнес**
 - г) ускоренной легализацией средств
 - д) уплатой налогов

Ответ: в

14. Рекомендации FATF существуют для ...
- а) борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма**
 - б) сдерживания развития отдельных стран
 - в) ускоренного развития стран, являющихся членами ООН
 - г) совершенствования инвестиционного законодательства

Ответ: а