

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гуныко Юлия Александровна

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)**

**Б1.В.04 Финансовые расследования**

**38.04.01 Экономика**

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
--------------------------------	--	---

## 2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Курс	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Общие положения расследования финансовых преступлений			
1.1.	Понятие и классификация финансовых преступлений	2		Тест
2.	2 раздел. Методики расследования отдельных видов преступлений			
2.1.	Основы методики расследования налоговых преступлений	2		Собеседование
2.2.	Контрольная точка по темам 1-2	2		Тест
2.3.	Основы методики расследования незаконной банковской деятельности	2		Устный опрос
2.4.	Основы методики расследования незаконной предпринимательской деятельности	2		Разноуровневые задачи и задания
2.5.	Контрольная точка по темам 3-4	2		Тест
2.6.	Методика расследования незаконного получения кредита, злостного уклонения от уплаты кредиторской задолженности	2		Устный опрос
2.7.	Методика расследования изготовления, хранения, перевозки и сбыта поддельных денег и ценных бумаг	2		Рабочая тетрадь
2.8.	Контрольная точка по темам 5-6	2		Тест
2.9.	Основы методики расследования легализации незаконно полученных доходов	2		Тест, Реферат
2.10.	Зачет	2		
	Промежуточная аттестация			За

## 3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
-------	----------------------------------	--	---

## Текущий контроль

## Для оценки знаний

1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
4	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради

5	Разноуровневые задачи и задания	б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
6	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

**4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовые расследования"**

***Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости***

Примерные вопросы для устного опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовое расследование».
2. В чем отличие финансового расследования от налоговой проверки?
3. В чем отличие финансового расследования от уголовного расследования экономических преступлений?
4. Что такое легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем?
5. Назовите и охарактеризуйте три стадии легализации доходов.
6. Что такое предикатное преступление? Приведите примеры.
7. Дайте определение понятию «бенефициарный владелец».
8. Дайте определение понятию «номинальный директор».
9. Дайте определение понятию «фирма-однодневка» (техническая компания).
10. Назовите основные источники происхождения «грязных» денег.
11. Что такое «черная бухгалтерия» и каков порядок ее изъятия?
12. Опишите систему противодействия легализации доходов в Российской Федерации.
13. Каковы функции Росфинмониторинга?
14. Какие организации относятся к субъектам первичного финансового мониторинга?
15. Какова роль Банка России в сфере ПОД/ФТ?

## Примерные задания на проверку умений

### Ситуационное задание 1:

- Ситуация: Компания "Альфа" заявляет о значительных убытках в течение нескольких лет, несмотря на стабильно растущий спрос на ее продукцию. Аудиторская проверка выявила ряд подозрительных операций, включая переводы крупных сумм на счета офшорных компаний.
- Вопрос: Определите возможный объект и предмет финансового расследования в данной ситуации. Какие виды финансово-экономических преступлений могут иметь место?

### Ситуационное задание 2:

- Ситуация: Руководитель предприятия заключает фиктивные договоры с подставными организациями на оказание услуг, которые фактически не оказывались. Денежные средства, перечисленные по этим договорам, присваиваются руководителем.
- Вопрос: Определите объект и предмет финансового расследования. Какой вид финансово-экономического преступления имеет место?

### Ситуационное задание 3:

- Ситуация: Организованная группа лиц занимается изготовлением и сбытом поддельных банковских карт. С помощью этих карт они снимают денежные средства с банковских счетов граждан.
- Вопрос: Определите объект и предмет финансового расследования. Какие следственные действия необходимо провести для выявления и задержания преступников?

### Ситуационное задание 4:

- Ситуация: В ходе проверки крупной строительной компании выявлено, что компания регулярно завышает стоимость выполненных работ в актах приемки, представляемых заказчику (государственному учреждению). Разница между фактической и завышенной стоимостью перечисляется на счета аффилированных фирм.
- Вопрос: Определите объект, предмет и сущность финансового расследования в данном случае. Какие доказательства необходимо собрать для подтверждения факта завышения стоимости работ?

### Ситуационное задание 5:

- Ситуация: Установлено, что руководство коммерческого банка выдавало крупные кредиты компаниям, зарегистрированным на подставных лиц, под заведомо неликвидные проекты. Полученные кредитные средства похищались и выводились за границу.
- Вопрос: Квалифицируйте действия руководства банка с точки зрения финансово-экономического преступления. Какие следственные действия необходимо провести для раскрытия схемы хищения?

## Примерные задания на проверку навыков

Задача 1 (Занижение кадастровой стоимости для налога на имущество): Через подконтрольного оценщика и сговор с чиновником кадастровая стоимость бизнес-центра была занижена с 1,5 млрд руб. до 900 млн руб. Ставка налога 2%.

Задача 2 (Незаконный VAT Carousel / "Мельница" с НДС): Цепочка фирм (Поставщик-1 -> Компания-Х -> Компания-У) провела фиктивные сделки на 100 млн руб. Компания-Х, получив вычет по входящему НДС (20 млн), исчезла, не заплатив исходящий НДС. Компания-У, являясь экспортером, заявила возмещение 20 млн руб. из бюджета.

Задача 3 (Соккрытие доходов от сдачи в аренду): Владелец торгового центра через договор займа без процентов с подконтрольной фирмой маскировал арендные платежи. Арендаторы перечисляли 50 млн руб. в год на счет фирмы "Заемщик", которая "возвращала" их владельцу как

погашение займа.

Задача 4 (Злоупотребление льготами по НИОКР): Компания, применяя льготу по налогу на прибыль для расходов на НИОКР (ст. 262 НК РФ), включила в них затраты на маркетинговые исследования и дизайн упаковки на сумму 120 млн руб., что не соответствует критериям НИОКР.

Задача 5 (Соккрытие доходов от digital-услуг иностранной компанией): Иностранная компания "AppGlobal" оказывала российским пользователям услуги по подписке (доступ к контенту). Выручка через AppStore/GooglePlay составила 300 млн руб. Постоянное представительство не создавалось, налоговые агенты (платежные системы) налог не удержали.

### Контрольная точка 1

Если при характеристике финансового расследования использовать понятия уголовного права, то задачу финансового расследования можно определить (выберите один вариант ответа):

- а) документирование признаков объективной стороны преступления
- б) пресечение злоупотреблений в области предпринимательской деятельности
- в) профилактика злоупотреблений в области экономической деятельности
- г) документирование признаков объективной стороны преступления

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом на территории Российской Федерации, представляют сообщения о финансовых операциях, подлежащих контролю в (выберите один вариант ответа):

- а) Росфинмониторинг
- б) Минфин
- в) Органы внутренних дел
- г) Прокуратуру

3. В ходе финансовых расследований, сбора и анализа информации могут быть выявлены (выберите один вариант ответа):

- а) растрата, незаконное присвоение имущества компании
- б) незаконная выплата доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество
- в) уклонение от уплаты налогов и сборов
- г) финансовое мошенничество

4. В рамках проведения финансового расследования консультант обеспечивает (выберите один вариант ответа):

- а) сбор и формирование доказательной базы для осуществления фактической защиты финансовых интересов достаточно широкого круга лиц
- б) предотвращение умышленных действий по подготовке и совершению преступлений
- в) маркетинг рынка для определения производственной программы
- г) профилактику злоупотреблений в области экономической деятельности

5. Услуги по финансовому расследованию могут принимать различные формы (выберите один вариант ответа):

- а) прединвестиционный анализ; восстановление активов
- б) документирование фактов хозяйственной деятельности для последующих судебных процессов
- в) расследование с целью установления причин банкротства, выявление случаев корпоративного мошенничества, судебно-бухгалтерской экспертизы СБЭ
- г) все ответы верны.

6. Международное сотрудничество РФ при проведении финансовых расследований

1. Какой международный орган является ключевым для России в сфере обмена финансовой информацией по противодействию легализации преступных доходов?

- а) Интерпол
- б) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
- в) Всемирный банк
- г) Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов (ЕАГ)

7. Какой механизм используется для международного обмена информацией между финансовыми разведками?

- а) Система SWIFT
- б) Сеть Egmont
- в) Система EAG
- г) Система FATF

8. Какая международная организация предоставляет России доступ к базам данных по террористам и экстремистам?

- а) ООН (Комитет 1267/1989)
- б) ФАТФ
- в) Интерпол
- г) ЕАГ

Контрольная точка 2

1. Какой международный стандарт требует от стран криминализации отмыывания денег от всех преступлений?

- а) Венская конвенция 1988 года
- б) Конвенция Совета Европы об отмыывании, поиске, аресте и конфискации доходов от преступной деятельности
- в) 40 рекомендаций ФАТФ
- г) Все перечисленные

2. Как называется система международного сотрудничества, позволяющая России получать данные о переводах денежных средств за границу?

- а) Система отчетности по международным переводам (IFTS)
- б) Система контроля за трансграничными переводами (ФЗ-173)
- в) Система SWIFT
- г) Нет верного ответа

3. Что из перечисленного НЕ входит в число обязательных элементов состава преступления?

- а) Объект преступления
- б) Объективная сторона преступления
- в) Субъект преступления
- г) Мотив преступления

4. К какому виду относится состав преступления, в котором указаны не только основные, но и квалифицирующие (отягчающие) признаки?

- а) Основной состав
- б) Состав с отягчающими обстоятельствами (квалифицированный состав)
- в) Состав со смягчающими обстоятельствами (привилегированный состав)
- г) Альтернативный состав

5. Состав преступления, в котором для его наличия достаточно только деяния (действия или бездействия), без необходимости наступления общественно опасных последствий, называется:

- а) Материальный состав
- б) Формальный состав
- в) Усеченный состав
- г) Состав с альтернативными признаками

6. Классическим примером усеченного состава является:

- а) Мошенничество (ст. 159 УК РФ)
- б) Разбой (ст. 162 УК РФ)

- в) Причинение тяжкого вреда здоровью по неосторожности (ст. 118 УК РФ)
- г) Хулиганство (ст. 213 УК РФ)

7. К сложным составам преступлений, объединяющим два самостоятельных деяния, относится:

- а) Разбой (соединение насилия и хищения)
- б) Убийство (лишение жизни)
- в) Кража (тайное хищение)
- г) Халатность (неисполнение обязанностей)

8. Использование методик финансового анализа (анализ ликвидности, платежеспособности, рентабельности) для оценки реального финансового состояния компании, участвующей в подозрительной сделке, относится к:

- а) Криминалистическим методам
- б) Специальным экономическим методам
- в) Статистическим методам
- г) Психологическим методам

Контрольная точка 3

1. Какое из перечисленных преступлений является преступлением с формальным составом? а) Убийство (ст. 105 УК РФ)

- б) Клевета (ст. 128.1 УК РФ)
- в) Умышленное причинение средней тяжести вреда здоровью (ст. 112 УК РФ)
- г) Грабеж (ст. 161 УК РФ — открытое хищение)

2. Состав преступления, в диспозиции которого описано несколько самостоятельных действий, любого из которых достаточно для привлечения к ответственности, называется:

- а) Сложный состав
- б) Альтернативный состав
- в) Формально-материальный состав
- г) Состав с двойной формой вины

3. К какой группе методов финансового расследования относятся анализ банковских выписок, изучение налоговой отчетности и реестров имущества?

- а) Аналитические (документальные) методы
- б) Оперативно-розыскные методы
- в) Специальные экономические методы
- г) Методы правового анализа

4. В чем заключается сущность балансового метода, часто применяемого в финансовом расследовании?

а) В сопоставлении доходов и расходов проверяемого лица для выявления необъяснимых разниц

- б) В построении графиков движения денежных средств
- в) В организации скрытого наблюдения за подозреваемым
- г) В анализе рынка для определения реальной стоимости активов

5. Метод, при котором сопоставляются данные из различных независимых источников (например, данные банка о переводе и данные получателя об отгрузке товара) для выявления фиктивности операции, называется:

- а) Метод встречной проверки
- б) Метод моделирования
- в) Метод восстановления бухгалтерского учета
- г) Метод финансового анализа коэффициентов

6. Какие из перечисленных методов НЕ относятся к оперативно-розыскной деятельности (ОРД)

в рамках финансового расследования и не могут проводиться следователем самостоятельно?

- а) Наведение справок и сбор образцов для сравнительного исследования
- б) Проверочная закупка и контролируемая поставка
- в) Наблюдение и прослушивание телефонных переговоров
- г) Допрос свидетеля и назначение судебной экспертизы

7.Создание «финансового профиля» лица (схемы его финансового поведения, типичных операций, контрагентов) с целью выявления аномальных, подозрительных сделок — это:

- а) Метод сетевого анализа
- б) Метод финансового профилирования
- в) Метод экономико-математического моделирования
- г) Экспертно-аналитический метод

8.Какой метод используется для визуализации и анализа связей между субъектами (юридическими и физическими лицами, счетами) с целью выявления преступных схем и бенефициаров?

- а) Метод сравнительного правового анализа
- б) Метод сетевого (графового) анализа
- в) Метод корреспондентского анализа
- г) Метод горизонтального и вертикального анализа отчетности

***Примерные оценочные материалы  
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)  
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

## Вопросы для зачета по дисциплине «Финансовые расследования»

1. Понятие, цели и задачи финансового расследования
2. Основные законодательные акты РФ, регулирующие финансовые расследования
3. Правовые основы налогового контроля и проверочных мероприятий
4. Структура и взаимодействие органов, осуществляющих финансовые расследования
5. Функции и роль Росфинмониторинга в системе противодействия легализации доходов
6. Основные виды налоговых правонарушений как объект расследований
7. Ключевые уголовные преступления в экономической сфере (УК РФ)
8. Понятие «необоснованной налоговой выгоды» и его значение для расследований
9. Финансовые пирамиды: признаки и методы выявления
10. Соккрытие денежных средств или имущества организации (ст. 199.2 УК РФ)
11. Основные этапы проведения финансового расследования
12. Виды и методы анализа документов в финансовых расследованиях
13. Использование сравнительного анализа данных для выявления отклонений
14. Метод целевого моделирования для расчета сумм уклонения
15. Технологические средства и программы для обработки данных
16. Выборочный и сплошной методы проверки документов
17. Признаки и методика выявления фиктивных или мнимых сделок
18. Методика выявления недобросовестных контрагентов («однодневки»)
19. Основные методы выявления сокрытия выручки и доходов
20. Анализ банковских операций и денежных потоков в рамках расследования
21. Признаки и методы выявления дробления бизнеса для применения спецрежимов
22. Схема занижения стоимости импортных товаров и методы ее выявления
23. Методика расследования случаев выплаты зарплаты в конвертах через фиктивных посредников
24. Выявление использования фиктивных услуг для завышения расходов
25. Признаки и методы проверки сделок с недвижимостью для уклонения от налогов
26. Выявление сокрытия внереализационных доходов
27. Методы контроля за трансфертным ценообразованием внутри холдингов
28. Использование финансовых инструментов для уклонения от налогов и их выявление
29. Понятие, схемы и методы выявления обналичивания денежных средств
30. Признаки и методы выявления отмывания денежных средств (легализации)
31. Связь финансовых расследований с оперативно-розыскной деятельностью
32. Роль финансового анализа в расследованиях банкротств и преднамеренного банкротства
33. Применение знаний бухгалтерского учета и аудита в ходе расследования
34. Международные стандарты и соглашения, влияющие на методику расследований в РФ
35. Расследование уклонения от налогов с использованием иностранных компаний и оффшоров
36. Налоговый консалтинг: отличие законного планирования от противоправных рекомендаций
37. Особенности финансовых расследований в банковском секторе
38. Особенности расследования нарушений на рынке ценных бумаг и коллективных инвестиций
39. Взаимодействие с IT-специалистами при расследовании цифровых финансовых нарушений
40. Основные проблемы и сложности в современной практике финансовых расследований

*Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)*

#### Примерная тематика докладов

1. Содержание и предмет финансового анализа
2. Оперативно-розыскные источники информации
3. Основные виды экономического анализа в деятельности органов внутренних дел по выявлению преступлений экономической направленности
4. Значение экономического анализа в деятельности органов внутренних дел
5. Экономический анализ в сфере управления предприятием и его классификация
6. Особенности организации текущего и оперативного анализа
7. Особенности перспективного анализа
8. Значение финансовой отчетности в выявлении преступлений экономической направленности
9. Отражение преступлений в показателях финансовой (бухгалтерской) отчетности
10. Содержание финансовой отчетности и ее использование при выявлении преступлений

#### Примерная тематика рефератов

1. Научно-теоретические подходы к определению понятия финансового расследования в Российской Федерации.
2. Принципы, методы и формы финансовых расследований в Российской Федерации.
3. Правовое регулирование проведения финансовых расследований в Российской Федерации.
4. Уязвимость бюджетной системы РФ для преступных элементов.
5. Основные типологии «теневых» схем, выявляемых в ходе осуществления бюджетного контроля.
6. История, причины возникновения «фирм-однодневок» и их признаки.
7. Типологические схемы вывода капитала за рубеж.
8. Причины коррупции в России и наиболее распространённые коррупционные схемы.
9. Судебная экономическая экспертиза как инструмент для раскрытия экономических преступлений.
10. Проблемы правовой ответственности субъектов финансово-бюджетных отношений за совершение экономических преступлений.
11. Проблемные вопросы в расследованиях преступлений в цифровой среде (виртуальные активы, электронные средства платежа, банковские карты).
12. Риск-ориентированный подход при выборе объектов контроля. Налоговые проверки: виды (камеральная и выездная) и порядок назначения.