

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 17.07.2023 13:41:59

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089


МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Заведующий кафедрой
экономической безопасности и
налогообложения

(наименование кафедры полностью)

 Л.В. Афанасьева
(подпись)

« 23 » июня 2023г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по дисциплине

Финансовое планирование, учёт и контроль в бюджетных организациях
(наименование дисциплины)

38.04.01 Экономика
(код и наименование ОПОП ВО)

Программа магистратуры
«Государственные финансы, налогообложение и финансовый мониторинг»

Курск – 2023

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

Тема 1. Финансовое планирование и прогнозирование в бюджетных организациях

1. Сформулировать понятие финансового прогнозирования и планирования, их сущность и значение.
2. Что такое финансовый план?
3. Сформулировать задачи финансового планирования
4. Какие критерии применяются для оценки качества плана?
5. Перечислить ключевые финансовые параметры развития организации, отражаемые в финансовом плане.

Тема 2. Организация бухгалтерского учета в бюджетных организациях.

1. Назовите основные задачи бюджетного учета.
2. Назовите предмет и метод бюджетного учета.
3. Приведите общую характеристику Плана счетов бюджетного учета.
4. Приведите общую характеристику Инструкции по бюджетному учету.
5. Какова взаимосвязь между счетами бюджетного учета и бюджетной классификацией?
6. Каково строение счета бюджетного учета?
7. Приведите правила учета на счетах.

Тема 3. Нефинансовые активы бюджетной организации

1. Дайте определение нефинансовых активов как объектов бюджетного учета.
2. Назовите условия включения объектов в состав основных средств.
3. Приведите классификацию основных средств.
4. Как документально оформляются операции с основными средствами?
5. Какие активы в бюджетном учете признаются произведенными?
6. В чем заключается основное отличие нематериальных активов от других объектов нефинансовых активов?
7. Определите и назовите состав нематериальных активов.
8. Каков порядок начисления и учета амортизации по основным средствам и нематериальным активам?
9. Износ и амортизация: это разные категории или одно и то же?
10. Каковы особенности начисления амортизации по объектам основных средств?
11. Дайте определение срока полезного использования.
12. С какой целью проводится переоценка активов?
13. Какие активы принимаются к бюджетному учету в качестве материальных

запасов?

14. Что такое естественная убыль материалов?
15. Каким образом осуществляется группировка объектов материальных запасов?
16. Какие затраты учитываются при определении фактической стоимости материалов?
17. Перечислите первичные документы по учету движения материальных запасов.
18. Дайте определение и оценку готовой продукции.
19. Дайте определение термина «капитальные вложения».
20. Какова классификация капитальных вложений?

Тема 4. Финансовые активы бюджетной организации . Учет обязательств-планирование в бюджетных организациях. Бюджетирование

1. Что такое бюджетная система РФ, и какова ее структура?
2. Каковы принципы формирования бюджетной системы?
3. Назовите участников бюджетного процесса.
4. Какова система нормативного регулирования бюджетного учета?
5. В чем сущность казначейского исполнения бюджета?
6. Каковы структура и значение бюджетной классификации?
7. Каковы источники финансирования бюджетных учреждений?

Тема 5. Учет финансовых результатов бюджетной организации

1. Какими документами оформляются кассовые операции?
2. Почему необходимо заключать с кассиром договор о полной материальной ответственности?
3. Допускаются ли исправления в денежных документах?
4. Почему в кассе бюджетного учреждения не допускается хранение денег других организаций и частных лиц?
5. Назовите особенности ведения Кассовой книги.
6. Что относится к денежным документам и бланкам строгой отчетности?
7. Каким образом осуществляется учет денежных документов?
8. Назовите первичные учетные документы, которые используются для оформления операций с безналичными денежными средствами.
9. Чем вызвано применение очередности списания денежных средств со счетов, отличной от календарной очереди?
10. Каков порядок учета трудовых книжек и вкладышей к ним?
11. Назовите документы, которыми оформляются результаты инвентаризации.
12. Как отражаются в бюджетном учете излишки и недостачи, выявленные в ходе проведения инвентаризации?
13. Какие средства могут поступать во временное распоряжение?
14. Что понимается под финансовыми вложениями?

15. Дайте определение термина «депозит».
16. Чем отличаются долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения?
17. Почему инвентаризацию ценных бумаг надо проводить одновременно с инвентаризацией наличных денежных средств в кассе учреждения?
18. Кто может быть дебитором бюджетной организации?
19. Как осуществляются расчеты с дебиторами организации?
20. Как осуществляются расчеты с подотчетными лицами в бюджетных организациях?.

Тема 6. Контроль финансово-хозяйственной деятельности бюджетной организации

1. Кем проводится аудит бюджетной организации?
2. Перечислите задачи аудиторско проверки.
3. На основе каких документов проводится аудит в бюджетных организациях?
4. На основе каких документов проводится аудит поступления средств на уставную предпринимательскую деятельность?
5. На основе каких документов проводится аудит расходования средств на уставную непредпринимательскую деятельность?

Шкала оценивания: балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументировано и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументировано и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

1 балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.2. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

Тема 1. Финансовое планирование и прогнозирование в бюджетных организациях

1. Сущность финансового планирования и прогнозирования в бюджетных организациях.
2. Этапы анализа финансовых планов в бюджетных организациях.

3. Инфраструктура финансового планирования в бюджетных организациях.

4. Методы и модели, используемые в долгосрочном планировании

Тема 2. Организация бухгалтерского учета в бюджетных организациях.

1. Понятие бюджетного учета, его предмет, метод, задачи, субъекты и объекты.

2. Бюджетное учреждение как важнейший субъект бюджетного учета.

3. Нормативно-правовая база регулирования бухгалтерского учета в бюджетных организациях.

4. Организация бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях.

5. Бюджетная классификация как основа бюджетного учета.

6. Формирование счета бюджетного учета

Тема 3. Нефинансовые активы бюджетной организации

1. Понятие и учет нефинансовых активов.

2. Инвентарные объекты.

3. Срок полезного использования и амортизация объектов основных средств.

4. Арендованные основные средства. Учет нематериальных активов.

Тема 4. Финансовые активы бюджетной организации . Учет обязательств-планирование в бюджетных организациях. Бюджетирование

1. Понятие финансовых вложений, их классификация и оценка.

2. Депозиты бюджетных учреждений.

3. Учет расчетов с дебиторами.

4. Расчет по оплате труда работников бюджетной сферы.

5. Расчеты по пособиям.

6. Расчеты по платежам в бюджет.

Тема 5. Учет финансовых результатов бюджетной организации

1. Финансовый результат текущей деятельности учреждения.

2. Доходы бюджетного учреждения.

3. Закрытие финансового года в учете бюджетных учреждений

Тема 6. Контроль финансово-хозяйственной деятельности бюджетной организации

1. Кем проводится аудит бюджетной организации?

2. Перечислите задачи аудиторской проверки.

3. На основе каких документов проводится аудит в бюджетных организациях?

4. На основе каких документов проводится аудит поступления средств на уставную предпринимательскую деятельность?

5. На основе каких документов проводится аудит расходования средств на уставную непредпринимательскую деятельность?

Шкала оценивания: балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументировано и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументировано и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

1 балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.3 СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ

Тема 2.

Предположим, что ОАО «ГМС Насосы» покупает у иностранной компании товар на сумму 10 млн. руб. за партию и получает прибыль в РФ 20 млн. руб. Прибыль предприятия подлежит налогообложению по ставке 20%. Образовав оффшорную компанию в Республике Кипр, ОАО «ГМС Насосы» стал проводить торговые операции через эту оффшорную компанию, по-прежнему получая товар напрямую от западной фирмы.

Таким образом, схема с участием оффшорной компании следующая:

- оффшорная компания покупает у западной компании товар за 10 млн. руб. партию;*
- ОАО «ГМС Насосы» покупает у оффшорной компании, а по сути у самой себя тот же товар за 18,5 млн. руб. и получает прибыль 20 млн. руб. в РФ;*
- прибыль ОАО «ГМС Насосы» в несколько раз меньше и облагается по той же ставке – 20%;*
- истинная прибыль остается в оффшорной компании и на Кипре облагается по ставке 4,25%.*

Для расчета налоговой экономии необходимо сопоставить два варианта: ОАО «ГМС Насосы» получает товар напрямую от западной компании или покупает товар у своей же оффшорной компании. Для упрощения предположим, что товар не облагается косвенными налогами.

Предположим, стоимость товара составляет 10 млн. руб., дополнительные издержки ОАО «ГМС Насосы» равны 1 млн. руб., реализация составляет 20 млн. руб.

Рассмотрим другой вариант, когда ОАО «ГМС Насосы» покупает товар через оффшорную компанию за 18,5 млн. руб. Реализация товара в России происходит по цене 20 млн. руб., дополнительные расходы составляют 1 млн. руб.

Оффшорная компания одновременно покупает товар у иностранной компании по цене 10 млн. руб. и продает ее предприятию по цене 18,5 млн. руб., дополнительных издержек нет.

Тема 3.

Ситуационная задача №2¹

Перед администрацией производственного предприятия была поставлена задача достижения максимального экономического результата от основной деятельности за счет уменьшения налогового бремени. Было принято решение разделить производственный процесс и процесс реализации на составляющие, чтобы снизить риски неблагоприятного воздействия со стороны контролирующих органов. Поставленная задача имела цель - обеспечить непрерывную работу всего производства.

Решение поставленной проблемы.

Максимально эффективное решение данной задачи было найдено в создании холдинга путем переноса средств производства в отдельные снова созданные юридические лица. Так, например, производство и реализация продукции стала выглядеть следующим образом. Производящая компания, арендуя производственные помещения и производственное оборудование у главной компании создавшегося холдинга, а также используя труд работников предприятия по управлению персоналом, производит продукцию и реализует и самостоятельно, и через свою же оптовую фирму. После данных изменений предприятие стало способным уменьшить налоговое бремя на каждом из выше перечисленных звеньев. Так, например, на главном предприятии холдинга появилась возможность уменьшить налог на имущество и ряд других налогов, возникающих в результате сдачи в аренду производственных помещений и оборудования. Само же производственное предприятие в результате данной реструктуризации получило возможность реализовывать продукцию малым предприятиям и предпринимателям без НДС. Оптовое же предприятие необходимо для того, чтобы регулировать наценку производимого товара, а также для возможности продажи товара клиентам с выставлением НДС. Кроме того, контроль за трудовыми ресурсами и учет их стал более систематизированным за счет перехода персонала в льготное предприятие, за счет чего уменьшилось налогообложение при выплате заработной платы.

В результате проведенной реструктуризации бизнеса и создания производственного холдинга предприятие решило все поставленные задачи, оптимизировав налоги более чем на 40 - 50%. При этом предприятие минимизировало свои риски в процессе создания данного холдинга и на будущие периоды

Критерии оценивания решения ситуационной задачи:

Критерии оценивания:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и

¹ Мозгов Е.А., Першина О.О. Риски отмывания доходов и финансирования терроризма, связанные с пандемией covid-19, и меры реагирования: российский и зарубежный опыт// Финансовая безопасность. -2020- №27- С.11-16.

формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1 Вопросы в закрытой форме

1. Понятие «финансовый мониторинг» появилось в российском законодательстве с изданием Указа Президента Российской Федерации...

- а) от 1 ноября 2001 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- б) от 11 ноября 2011 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- в) от 1 октября 2012 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- г) от 1 января 2010 г. №1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2. Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет...

- а) Президент Российской Федерации
- б) Председатель правительства Российской Федерации
- в) Министр финансов Российской Федерации
- г) Директор Росфинмониторинга

3. Financial intelligence unit –

- а) подразделение росфинмониторинга
- б) подразделение по противодействию отмыванию денег
- в) подразделение финансовой разведки
- г) подразделение внешней разведки

4. ...– это совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами.

- а) антиотмывочное подразделение
- б) финансовая разведка
- в) органы финансового мониторинга
- г) финансовый мониторинг

5. Ресурсные возможности не безграничны, поэтому, применяя технологии финансового мониторинга, целесообразно сосредоточить усилия финансовой разведки на самых рискованных объектах с точки зрения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Это принцип....

- а) принцип законности
- б) принцип риск-ориентированного подхода
- в) принцип взаимодействия финансовой разведки с правоохранительными и другими государственными органами Российской Федерации
- г) принцип двух уровней в реализации целей, задач и функций финансового мониторинга

6. Нормативное определение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, закреплено в Федеральном законе от

- а) 17 августа 2011 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- б) 27 августа 2010 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- в) 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- г) 7 мая 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

7. В ... аспекте отмывание представляет собой размещение имущества, в том числе денежных средств, в финансовые институты, проведение различного рода операций с данным имуществом и, наконец, интегрирование имущества в национальную экономику.

- а) экономическом;
- б) материальном;
- в) процедурном;
- г) правовом.

8. В ... смысле отмывание представляет собой переход денежных средств или иного имущества, полученного преступным путем, из теневой экономики в легальную экономику.

- д) экономическом;
- е) материальном;
- ж) процедурном;
- з) правовом.

9. С ... точки зрения отмывание преступных доходов можно определить как процесс, с помощью которого маскируются изначальное происхождение и истинные владельцы имущества, полученного в результате совершения преступления, в целях исключения любого из видов преследования (административного, уголовного). В этой связи отмывание также можно определить как процесс обработки имущества в целях сокрытия его незаконного получения фактическим владельцем.

- а) экономической;
- б) материальной;
- в) процедурной;
- г) правовой.

10. С ... точки зрения отмывание преступных доходов следует рассматривать как придание правомерного характера владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, которые получены преступным путем.

- а) экономической;
- б) материальной;
- в) процедурной;
- г) правовой.

11... - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

12.... - совокупность условий и факторов, приводящих к нарушениям организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, и при определенных обстоятельствах способствующих реализации угрозы национальной безопасности.

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

13. ... - вероятность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации путем совершения незаконных финансовых операций в связи с реализацией угрозы национальной безопасности и (или) при наличии уязвимости национальной систем.

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

14. ... - деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок) с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам, органов, организаций и специалистов, входящих в национальную систему, направленная на выявление и (или) предотвращение угроз национальной безопасности и уязвимостей национальной системы, выработку мер противодействию им, а также на предупреждение или минимизацию негативных последствий.

- а) риск совершения операций (сделок)
- б) угроза национальной безопасности
- в) уязвимость национальной системы
- г) национальная оценка рисков совершения операций (сделок)

15.- совокупность федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, реализующих государственную политику в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма во взаимодействии с организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, являющимися страховыми брокерами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и

драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, индивидуальными предпринимателями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, лицами, оказывающими услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, и лицами, имеющими право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности, посредством принятия мер организационного, координационного, аналитического, оперативного, нормативно-правового и информационного характера.

- а) национальная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- б) финансовая система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- в) банковская система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- г) экономическая система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

16. Согласно ... модели основными стадиями легализации являются Money Laundering (отмывание денег) и Resusling (возвращение в оборот), которые относятся к отмыванию первой и второй степени.

- а) многофазовой
- б) двухфазной
- в) трехфазовой
- г) четырехфазовой

17. Ключевым элементом ... модели является использование финансовых инструментов и банковских операций, при проведении которых активно применяется смурфинг (организованная покупка легко преобразуемых финансовых инструментов) и структурирование (платежи небольшими суммами по различным основаниям на один банковский счет).

- а) многофазовой
- б) двухфазовой
- в) трехфазовой
- г) четырехфазовой

18. ... модель предполагает выделение в едином процессе легализации следующих элементов: размещение (placement), расслоение (layering) и интеграция (integration).

- а) многофазовая
- б) двухфазная
- в) трехфазовая
- г) четырехфазовая

19. Четырехсекторная модель отмывания денег предложена в начале 90-х годов XX века швейцарским экономистом ...

- а) К. Берлускони
- б) К. Марксом
- в) К. Мюллером
- г) К. Маршалом

20. ...- процесс, предполагающий, как правило, несколько стадий или этапов, ряд последовательных действий, которые заключаются в конкретных финансовых операциях и сделках, во введении преступно полученных средств в нормальный экономический оборот с целью придания законного характера их происхождению, необходимого виновному для того, чтобы использовать преступные доходы в легальном обороте и получать с них доходы.

- а) Легализация (отмывания) доходов, полученных преступным путем
- б) двухфазная модель П. Бернаскони
- в) сокрытие доходов, полученных преступным путем
- г) умышленное искажение сведений о доходах, полученных преступным путем

21. Информация о юридических лицах, их учредителях, местонахождении может быть получена из

- а) Единого государственного регистра юридических лиц
- б) Единого государственного реестра юридических лиц
- в) Единого федерального реестра юридических лиц
- г) Единого государственного реестра юридических и физических лиц

22. ... эксперимент позволяет выявить работников финансовых организаций, осуществляющих деятельность по размещению денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, представителей организованной преступности, стремящихся наладить контакты с такими лицами, отследить движение денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем, от участника оперативно-розыскного мероприятия к лицу, оказывающему содействие в их легализации..

- а) Оперативный
- б) Научный
- в) Операционный
- г) Следственный

23. ...внедрение позволяет выявить преступные группы, в том числе преступные сообщества, причастные к созданию криминальных капиталов и их легализации, установить членов таких групп и идентифицировать их, отследить движение преступных капиталов.

- а) Оперативное
- б) Операционное
- в) Следственное
- г) Опасное

24. Выявление отмывания криминальных доходов можно начинать уже при проверке сообщения о преступлении экономической направленности путем отслеживания финансовых операций и сделок, совершенных с имуществом, приобретенным криминальным путем. Однако не будет и легализации их как преступления. Поэтому при наличии подозрительных операций и сделок с денежными средствами и имуществом основное внимание уделяется выявлению признаков предыдущего преступления, посредством совершения которого получены легализуемые доходы..

- а) без преступного происхождения доходов
- б) без установления коррупционного происхождения доходов
- в) без установления преступного происхождения доходов
- г) без пресечения преступного происхождения доходов

25. Согласновыемка предметов и документов, содержащих государственную или иную охраняемую федеральным законом тайну, а также предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях, производится на основании судебного решения..

- а) ст. 182 УПК РФ
- б) ст. 181 УПК РФ

- в) ст. 183 УПК РФ
- г) ст. 184 УПК РФ

26. *Что является характерной чертой отмывания денег?*

- а) высокий доход
- б) криминальное происхождение капитала
- в) преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
- г) обналичивание денежных средств

27. *Основные стадии процесса отмывания денег:*

- а) размещение, расслоение, интеграция
- б) размещение, интеграция, мониторинг
- в) интеграция, кооперация, диверсификация
- г) нет верного ответа

28. *Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:*

- а) Международный валютный фонд
- б) Transparency International
- в) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
- г) Группа Эгмонт

29. *Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?*

- а) 1960-е годы
- б) 1970-е годы
- в) 1990-е годы
- г) после 11 сентября 2001 года

30. *Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? (несколько вариантов ответа)*

- а) риск нанесения ущерба репутации
- б) финансовые риски
- в) риск возникновения правовых последствий
- г) риск концентрации кредитов д. коммерческий риск

31. *На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций FATF?*

- а) на противодействие обналичиванию через банковскую систему
- б) на сотрудничество между государствами - членами FATF
- в) на противодействие финансированию терроризма
- г) на противодействие коррупции

32. *Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:*

- а) суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах
- б) доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции
- в) получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства

г) денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

33. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- а) Гражданский кодекс РФ
- б) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ
- в) Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ
- г) Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
- д) Все перечисленные варианты

34. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

- а) неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- в) нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
- г) переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

35. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

- а) 10 000 руб.
- б) 15 000 руб.
- в) 20 000 руб.
- г) 30 000 руб.
- д) 5 000 руб.
- е) такие ограничения отсутствуют

36. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ (например, для каких целей потребовал у него паспорт при приеме платежа на сумму свыше 15 000 руб)?

- а) Вправе, по своему усмотрению
- б) Не вправе, в любом случае
- в) Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке
- г) Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя
- д) Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ

37. При идентификации физического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

- а) ФИО; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные о страховом свидетельстве
- б) ФИО; гражданство; данные о дате и месте рождения; семейное положение
- в) ФИО; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность

г) ФИО; гражданство; семейное положение; реквизиты документа, удостоверяющего личность

38. При идентификации юридического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

- а) наименование, ИНН, реквизиты документа, удостоверяющего личность руководителя
- б) наименование, ИНН, ФИО руководителя
- в) наименование, адрес местонахождения, ФИО руководителя
- г) наименование, ИНН, место государственной регистрации и адрес местонахождения

39. Кого должен идентифицировать сотрудник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ?

- а) клиента-физическое лицо, который через банк совершил платеж в пользу физического лица в качестве оплаты за приобретенную им квартиру, если сумма сделки составляет 3 500 000 руб.
- б) любое физическое лицо, которое принимается на обслуживание в банк и совершает операцию на сумму более 600 000 руб.
- в) обязанности по идентификации клиентов у организации отсутствуют
- г) только п.1)
- д) только п.2)
- е) варианты, указанные в п.1) и п.2)

40. Какие сведения, необходимые для идентификации юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должны фиксировать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом №115 - ФЗ?

- а) номер расчетного счета в обслуживающем Банке
- б) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
- в) государственный регистрационный номер
- г) сведения, указанные в п.1) и п.2)
- д) сведения, указанные в п.2) и п.3)
- е) все указанные сведения

41. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей?

- а) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество
- б) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом
- в) аренда банком помещения для размещения там офиса
- г) операции, указанные в п.п. 2) и 3)
- д) операции, указанные в п. 1)
- е) операции, указанные в п. 3)
- ж) все указанные операции

42. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

- а) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции
- б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- в) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции
- г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

43. При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а) не вправе информировать об этом клиента
- б) обязана проинформировать об этом клиента
- в) вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля
- г) обязана проинформировать клиента после согласования с надзорным органом

44. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?

- а) штраф
- б) административное приостановление деятельности
- в) отзыв (аннулирование) лицензии
- г) любая из указанных мер
- д) только, меры, указанные в п.п.1) и 2)
- е) только, меры, указанные в п.п.2) и 3)

2 Вопросы в открытой форме

1. Понятие «финансовый мониторинг» появилось в российском законодательстве с изданием Указа Президента Российской Федерации _____ (закончите предложение)

2. Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет _____ (закончите предложение)

3. Financial intelligence unit _____ (вставьте слово перевод)

4. _____ – это совокупность действий государства посредством издания определенных нормативных актов и создание уполномоченных органов, усилия которых направлены на предотвращение легализации денег, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, как в отдельных субъектах Российской Федерации, так и в масштабе всей страны и за ее пределами (закончите предложение)

5. Ресурсные возможности не безграничны, поэтому, применяя технологии финансового мониторинга, целесообразно сосредоточить усилия финансовой разведки на самых рискованных объектах с точки зрения противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Это принцип _____ (закончите предложение)

3 Вопросы на установление последовательности

1. Установите правильную последовательность: стадий отмывания незаконных доходов.

- А) расслоение;
- Б) размещение
- В) маскировка.
- Г) интеграция

2. Установите правильную последовательность этапа расслоения в процессе отмывания денег:

1. Перевод уже размещенных в финансовых институтах денежных средств из одной фирмы в другую и дальше, маскируемый фиктивными сделками, что позволяет достаточно эффективно скрывать истинный источник происхождения незаконных средств и облегчает их выведение за пределы географического региона их извлечения.

2. Перевод денежных средств в различные денежные инструменты, такие как: дорожные и банковские чеки, векселя, акции и облигации, и последующий вывоз их за пределы страны.

3. Приобретение и отчуждение имущественных ценностей. Деньги трансформируются в приобретаемое имущество, а оно затем вывозится за пределы страны.

4. Электронный перевод фондов. Такие переводы возможны без участия кредитной организации, что существенно снижает риск привлечения транзакции к обязательной проверке и обнаружению следов незаконной деятельности. Кроме того, электронному переводу сопутствует высокая скорость, большие расстояния, минимальные затраты на совершение сделок, создающие условия для экономической конкурентоспособности.

4 Вопросы на установление соответствия

1. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Термин	Характеристика
1. Краудфандинг	а) деятельность национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения, иных органов государственной власти, государственных органов и организаций при участии организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению и (или) предотвращению угроз и уязвимостей, выработке мер по противодействию им, а также по предупреждению или минимизации вредоносных последствий
2. Совет комплаенс	б) коллективное сотрудничество людей (доноров), которые добровольно объединяют свои деньги или другие ресурсы вместе, как правило, через Интернет, чтобы поддержать усилия других людей или организаций (реципиентов)
3. Национальная оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (оценка рисков)	в) организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме.
4. Объекты контроля со стороны ФНС России	д) консультативный орган при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

2. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Термин	Характеристика
1. Внутренний банковский контроль	а) равен уровню первичного риска, скорректированному с учетом принятых кредитной организацией мер в рамках соответствующих процедур управления риском ОД/ФТ и осуществления внутреннего контроля.

2. Управление кредитной организацией риском ОД/ФТ	б) это процесс, встроенный в текущую деятельность любой организации, осуществляемый ее руководителями и всеми сотрудниками для достижения триады целей: производственная и финансовая эффективность (операционные цели); достоверность финансовой и управленческой информации (информационные цели); соблюдение установленных требований (комплаенс-цели).
3. Уровень остаточного риска	в) -это угроза для финансового, организационного или репутационного статуса организации, возникающая в результате нарушений законов, нормативных актов, кодексов поведения или организационных стандартов практики
4. COMPLIANCE-риск	д) – это совокупность предпринимаемых кредитной организацией действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по _____ шкале (указать нужное: по 5-балльной шкале или дихотомической шкале) следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и 5-балльной шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

Критерии оценивания результатов тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.