Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ
Дата и время: 2025-04-23 00:00:00
471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кузбасский гуманитарно-педагогический институт

Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета информатики,
математики и экономики
Фомина А.В.
«_9_» февраля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.05 Финансовый мониторинг

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Программа специалитета

Квалификация выпускника
экономист

Форма обучения
Очная, заочная

Год набора 2021

Новокузнецк 2023

Оглавление

1 Цель дисциплины 3
Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки 3
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации 4
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины 5
3.1 Учебно-тематический план 5
3.2. Содержание занятий по видам учебной работы 6
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации 8
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины 9
5.1 Учебная литература 9
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины 10
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы 10
6 Иные сведения и (или) материалы. 10
6.1. Примерные темы и варианты письменных учебных работ 10
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации 17

1 Цель дисциплины

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы специалитета (далее - ОПОП): ПК–1, ПК-3.

Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки

Таблица 1 – Индикаторы достижения компетенций, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-1 Способен осуществлять экономические расчеты и использовать их результаты в своей профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	ПК-1.1. Способен осуществлять экономические расчеты показателей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов ПК-1.2. Использует результаты экономических расчетов и анализа в своей профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов .	**Знать:** - способы и методы планово-отчетной работы экономических субъектов, - методы экономических расчетов финансово-хозяйственной деятельности субъектов при проведении финансового мониторинга; **Уметь:** - планировать и осуществлять экономические расчеты при проведении финансового мониторинга деятельности хозяйствующего субъекта; **Владеть:** - методами и приемами проведения экономических расчетов при анализе деятельности хозяйствующего субъекта в целях обеспечения экономической безопасности.
ПК-3 Способен организовывать финансовый мониторинг в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-3.1. Организует разработку правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации. ПК-3.2. Осуществляет планирование деятельности в рамках выполняемых задач. ПК-3.3. Организовывает и координирует деятельность работников, находящихся в подчинении, для решения поставленных задач. ПК-3.4. Организует контроль реализации работниками организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.	**Знать:** - способы и приемы контроля реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации, – методы организации финансового мониторинга в организации; **Уметь:** - планировать и осуществлять контроль реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. **Владеть:** - методами и приемами финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Таблица 3 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	**144**	**144**
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	54	18
Аудиторная работа (всего):	54	18
в том числе:		
лекции	18	8
практические занятия, семинары	36	10
практикумы		
лабораторные работы		
в интерактивной форме		
в электронной форме		
Внеаудиторная работа (всего):		
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		
подготовка курсовой работы		
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		
творческая работа (эссе)		
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	90	122
4 Промежуточная аттестация обучающегося – **зачет с оценкой**		4

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план

для очной формы обучения

№ п/п	Раздел Дисциплины	Общая трудоёмкость (часах)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			аудиторные учебные занятия		СРС	
		всего	лекции	практические занятия		
1	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	22	2	6	14	УО, ПР
2	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование	22	2	6	14	УО, ПР
3	Государственный финансовый мониторинг	24	4	6	14	ПР, ИЗ
4	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	24	4	6	14	ПР, ИЗ
5	Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	22	2	6	14	
6	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	30	4	6	20	УО
7	Промежуточная аттестация обучающегося					УО-3 ТС-2
	ИТОГО	**144**	**18**	**36**	**90**	

для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел Дисциплины	Общая трудоёмкость (часах)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			аудиторные учебные занятия		СРС	
		всего	лекции	практические занятия		
1	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	24	1	1	22	ПР-2
2	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование	24	1	1	22	
3	Государственный финансовый мониторинг	23	2	2	19	
4	Система внутреннего контроля в субъ-	22	1	2	19	

	ектах первичного финансового мониторинга					
5	Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	25	1	2	22	
6	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	22	2	2	18	
7	Промежуточная аттестация обучающегося	4				УО-3, ТС-2, ПР-2
	ИТОГО	**144**	**8**	**10**	**122**	

Примечание: *

УО - устный опрос, УО-1 - собеседование, УО-2 - коллоквиум, УО-3 - зачет, УО-4 - экзамен

ПР - письменная работа, ПР-1 - тест, ПР-2 - контрольная работа, ПР-3 эссе, ПР-4 - реферат, ПР-5 - курсовая работа, ПР-6 - научно-учебный отчет по практике, ПР-7 - отчет по НИРС, ИЗ – индивидуальное задание; ТС-2 – учебные задачи.

3.2. Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 4 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1.	Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Причины и условия легализации преступных доходов. Отмывание денег. История возникновения понятия. Определение понятия. Сущность и формы отмывания денег. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Причины и условия финансирования терроризма. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег. Международная система ПОД/ФТ. Основные черты и компоненты. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы. Основные источники международного права в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ. Сорок и девять рекомендаций ФАТФ. Место и роль России в международной системе ПОД/ФТ.
2	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование	Сущность финансового мониторинга. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Понятие национальной системы ПОД/ФТ. Её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ. Современное состояние национальной системы ПОД/ФТ. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ. Структура национальной системы ПОД/ФТ. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ. Общая характеристика нормативных правовых актов РФ.
3	Государственный финансовый мониторинг	Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга. Правовой статус, полномочия и основные направления дея-

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
		тельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.
4	Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля. Операции подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. Типовая структура системы внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта. Программы осуществления правил внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Обеспечение конфиденциальности информации. Выявление подозрительных операций. Организация и сроки хранения информации. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг. Порядок и сроки представления.
5	Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	Понятие и история разработки типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Основные подходы к анализу процесса отмывания денег. Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг. Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроигрышных технологий игры в казино. Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор. Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций. Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе.
6	Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
		Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования. Возможности использования специальных экономических знаний по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174 УК РФ).

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 5.

Таблица 5 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
Текущая учебная работа ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	**60** (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (9 занятий)	**1 балл** посещение 1 лекционного занятия	2 - 9
		Практические занятия (18 занятий).	**1 балл** - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-65% **2 балла** – посещение 1 занятия и существенный вклад на занятии в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	16 - 36
		Индивидуальное задание (6 заданий)	**За одно ИЗ от 4 до 8:** **4 балла** (выполнено 51 - 65% заданий) **5 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **6 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	24-36
		Контрольная работа (по разделу 1)	**За одну работу** **3 балла** (пороговое значение) **6 баллов** (максимальное значение)	3 – 6
		Контрольная работа (по разделу 2)	**За одну работу** **3 балла** (пороговое значение) **6 баллов** (максимальное значение)	3 – 6
		Итоговый тест	**3 балла** (51 - 65% правильных ответов) **5 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **7 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	3 -7
Текущая учебная работа ЗФО				
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (выполнение самостоятельных конспектов, контрольной работы	60 (100% /баллов приведенной шкалы)	Конспекты тем, выносимых на самостоятельное изучение- 6 тем (рукописные).	**2 балла** за частичное раскрытие темы **3 балла** за более полное раскрытие темы **4 балла** за полное раскрытие темы	12-24
		Контрольная работа по курсу - 6 заданий	**За одно задание от 4 до 8:** **4 балла** (выполнено частично с ошибками) **6 баллов** (выполнено с недочетами) **8 баллов** (выполнено полностью верно)	24-48

и теста)		Итоговый тест (30 вопросов)	**15-19 балла** (51 - 65% правильных ответов) **20-25 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **26-30 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	15-30
			Итого по текущей работе в семестре	**51 - 100**
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)	**40** (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5 - 10
		Вопрос 2.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5 – 10
		Решение задачи 1.	**4 балла** (пороговое значение) **8 баллов** (максимальное значение)	4-8
		Решение задачи 2.	**6 баллов** (пороговое значение) **12 баллов** (максимальное значение)	6–12
			Итого по промежуточной аттестации (зачет с оценкой **)**	20-40
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации 51 – 100 б.				

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная учебная литература

1. Финансовый мониторинг : учебник / В.И. Глотов, А.У. Альбеков, Е.Н. Алифанова и др. ; под ред. В.И. Глотова, А.У. Альбекова ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683

Дополнительная учебная литература:

1. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е. Г. Попкова, О. Е. Акимова ; под ред. Е. Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 166 с. — ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1019766

2. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов : практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453757

3. Горюкова, О.В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / О.В. Горюкова. – Москва : Директ-Медиа, 2014. – 212 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=223162

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях КГПИ КемГУ:

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом
402 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа. **Специализированная (учебная) мебель:** доска меловая, кафедра, столы, стулья. **Оборудование:** *стационарное* - компьютер, проектор, акустическая система, доска интерактивная. **Используемое программное обеспечение:** MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО), ПО интерактивной доскиSmartNotebook (ключ лицензии по серийному номеру оборудования). **Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.**	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19
403 Учебная аудитория для проведения: - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. **Специализированная (учебная) мебель:** доска меловая, столы, стулья. **Оборудование для презентации учебного материала:***переносные* - ноутбук, экран, проектор. **Используемое программное обеспечение:** MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). **Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.**	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. «Консультант +» — URL: http://www.consultantplus.ru – Режим доступа: свободный
2. Журнал «Бухгалтерский учет» — URL: http://www.buhgalt.ru/ – Режим доступа: свободный
3. Вестник финансового мониторинга — URL: https://vestnik115fz.ru/– Режим доступа: свободный
4. Сайт ФНС — URL: www.nalog.ru/ – Режим доступа: свободный

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1. Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

1. подготовка к практическим занятиям;

2. самостоятельное изучение тем дисциплины (электронное обучение);

3. подготовка к текущим контрольным мероприятиям (контрольные работы, тестовые опросы);

4. выполнение домашних индивидуальных заданий - 6 заданий (в соответствии с тематическим планом),

5. подготовка докладов по заданным темам.

<u>Темы контрольных работ для ЗФО:</u>

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
4. История создания и развития FATF.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
11. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
12. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
13. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.
14. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.
15. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
16. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
17. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования
18. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег
19. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег, механизмы
20. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
21. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
22. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
23. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
24. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
25. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ:
26. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.

<u>Примеры индивидуальных заданий для СРС</u>

Задание 1

1. Дайте определение понятиям «грязные деньги», «отмывание денег».
2. Сравните определение «отмывание денег» в законодательстве разных стран.
3. Охарактеризуйте понятие «финансирование терроризма».
4. В чем заключаются основные макроэкономические последствия 2отмывания грязных денег».
5. Охарактеризуйте основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
6. Охарактеризуйте положения основных международных конвенций в сфере ПОД/ФТ.

Задание 2

1. Что такое Концепция национальной стратегии ПОД/ФТ?
2. Какие основные элементы включает в себя Национальная система ПОД/ФТ России?
3. Какие органы составляют институциональную основу национальной системы ПОД/ФТ?
4. Охарактеризуйте правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
5. Перечислите основные функции, возложенные на данный орган исполнительной власти.
6. Какие функции в рамках национальной системы ПОД/ФТ осуществляет Банк России?
7. Охарактеризуйте место и роль надзорных органов в Национальной системе ПОД/ФТ России.
8. Назовите основной критерий, по которому организация включается в число сообщающихся организаций в рамках национальной системы ПОД/ФТ.
9. Охарактеризуйте систему раскрытия информации в рамках национальной системы ПОД/ФТ.

Задание 3

1. Назовите основные формы и направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
2. Какие виды проверок предусмотрены в соответствии с приказом Росфинмониторинга от 06 июня 2012 г. №192? Какой период деятельности может подлежать проверке?
3. Назовите документ, который является основанием для проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ и требования, предъявляемые к оформлению данного документа.
4. Назовите объекты контроля со стороны Росфинмониторинга и надзорных органов.
5. Перечислите основные права проверяющего государственного органа.
6. Охарактеризуйте порядок проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ, предусмотренный российским законодательством, и основные этапы проведения проверок по вопросам ПОД/ФТ в финансовых и нефинансовых организациях.
7. Охарактеризуйте процесс взаимодействия Росфинмониторинга с надзорными органами.
8. Охарактеризуйте роль саморегулируемых организаций в банковском секторе по вопросам ПОД/ФТ.

Задание 4

1. Какие организации являются субъектами первичного финансового мониторинга согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?
2. Какие требования Федерального закона № 115-ФЗ обязаны исполнять представители нефинансовых профессий?
3. Какие организации обязаны пройти процедуру постановки на учет в Росфинмониторинге?
4. Какие основные обязанности организаций в сфере ПОД/ФТ предусмотрены ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ?
5. В каких случаях, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, идентификация клиентов и выгодоприобретателей не проводится?

6. Какие основания для документального фиксирования информации по операциям с денежными средствами или иным имуществом предусмотрены Федеральным законом № 115-ФЗ?

7. Что является основанием для приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом?

8. Какой срок предусмотрен Федеральным законом № 115-ФЗ для предоставления информации по подозрительным операциям?

Задание 5

1. Какие действия требуются от организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае, если у нее возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации (отмывания) преступных доходов или финансирования терроризма?

2. Какими нормативными документами устанавливаются критерии и признаки выявления необычных сделок?

3. Какой нормативный документ устанавливает перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорных зон)?

4. Какие способы используются в целях реализации современных схем отмывания денег?

5. Каким образом кредитные организации могут быть использованы в целях реализации схем по отмыванию денег?

6. Какую особенность рынка страховых услуг могут использовать злоумышленники в целях отмывания денег?

7. В течение дня клиент совершает десять экономически неоправданных сделок с одними и теми же ценными бумагами на сумму 200 тыс. руб. каждая, в результате каждой из которых получает небольшой убыток. Рыночная цена ценных бумаг не может быть определена. Будут ли такие операции считаться необычными операциями, с точки зрения противодействия отмыванию денежных средств?

8. По каким направлениям ведется исследование типологий отмывания денежных средств в рамках ЕАГ?

Задание 6

1. Назовите виды ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ. Какие меры наказания применяются к нарушителям?

2. Что является основанием для привлечения к ответственности лиц, нарушивших законодательство о ПОД/ФТ?

3. Назовите основные виды нарушений законодательства о ПОД/ФТ.

4. Какие меры административной ответственности предусмотрены КоАП РФ за неисполнение требований законодательства о ПОД/ФТ?

5. Кто рассматривает дела об административных правонарушениях по вопросу ПОД/ФТ? Какими полномочиями наделены должностные лица соответствующих органов?

6. Охарактеризуйте процесс обжалования постановлений по делам об административных правонарушениях.

7. В какой срок может быть обжаловано постановление по делу об административном правонарушении? Какие действия предусмотрены в случае несоблюдения данного срока?

8. Каковы особенности использования специальных экономических знаний по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174 УК РФ)?

<u>Пример теста</u>

1. 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

2. Основные стадии процесса отмывания денег:

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

3. 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

4. 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

5. 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
6. финансовые риски
в. риск возникновения правовых последствий
г. риск концентрации кредитов
д. коммерческий риск

6. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?
а. на противодействие обналичиванию через банковскую систему
б. на сотрудничество между государствами - членами ФАТФ
в. на противодействие финансированию терроризма
г. на противодействие коррупции

7. 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

8. 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

9. 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

10. 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

11. 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 приема 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

12. 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

13. 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

14. 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)

15. 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

16. 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

17. 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

18. 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

19. 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

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Таблица 6 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к зачету с оценкой

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
1. Основы финансового мониторинга		
Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	1. Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. 2. Причины и условия легализации преступных доходов. Отмывание денег. 3. История возникновения понятия. 4. Сущность и формы отмывания денег. 5. Финансирование терроризма: понятие и сущность. 6. Причины и условия финансирования терроризма. 7. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. 8. Связь финансирования терроризма с отмыванием денег. 9. Международная система ПОД/ФТ. Основные черты и компоненты. 10.Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. 11.Организации и специализированные органы. 12.Международные стандарты ПОД/ФТ. 13.Место и роль России в международной системе ПОД/ФТ.	Задача (см. после таблицы)
Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование	14. Сущность финансового мониторинга. 15. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. 16. Понятие национальной системы ПОД/ФТ. Её место, роль и основные задачи в системе государ-	Задача (см. после таблицы)

	ственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ. 17. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ. 18. Современное состояние национальной системы ПОД/ФТ. 19. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ. 20. Структура национальной системы ПОД/ФТ. 21. Основные источники права в сфере ПОД/ФТ.	
Государственный финансовый мониторинг	22. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. 23. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга. 24. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. 25. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения. 26. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. 27. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. 28. Полномочия и организационная структура надзорных органов и их территориальные органы. 29. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.	Задача (см. после таблицы)
Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга	30. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. 31. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля. 32. Операции подлежащие обязательному контролю. 33. Обязательные процедуры внутреннего контроля. 34. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. 35. Типовая структура системы внутреннего контроля. 36. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта. 37. Программы осуществления правил внутреннего контроля. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. 38. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента». Обеспечение конфиденциальности информации. Выявление подозрительных операций. 39. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом. 40. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмонито-	Задача (см. после таблицы)

	ринг. Порядок и сроки представления.	
Типологии отмывания преступных доходов и финансирования терроризма	41. Понятие и история разработки типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. 42. Основные подходы к анализу процесса отмывания денег. 43. Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг. 44. Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроигрышных технологий игры в казино. 45. Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор. 46. Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций. 47. Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе.	Задача (см. после таблицы)
Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ	48. Виды ответственности за нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (уголовная, административная, гражданско-правовая). 49. Основания для привлечения к ответственности лиц, допустивших нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. 50. Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ПОД/ФТ в рамках Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и порядок их применения. 51. Полномочия должностных лиц уполномоченного органа уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования. 52. Возможности использования специальных экономических знаний по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174 УК РФ).	Задача (см. после таблицы)

Примерные задачи к зачету с оценкой

Задача 1

Счетная палата, осуществляя контрольно-аналитические мероприятия относительно государственных расходов, выявила злоупотребления в одном из федеральных внебюджетных фондов. Было установлено, что средства фонда расходовались не по назначению и не обосновано. Руководству фонда, однако, удалось повлиять на высших должностных лиц и один из руководителей правительства (заместитель председателя правительства) дал устное распоряжение прекратить проверку Счетной палаты. Имеет ли такое распоряжение юридическую силу? Законно ли оно? Может ли возыметь фактический результат? Какому органу власти будут представлены результаты контрольно-аналитических мероприятий Счетной палаты?

Задача 2

В ходе исполнения бюджета субъекта РФ произошло снижение объема поступлений доходной части, в результате чего общий объем финансирования сократился на 15% годовых назначений. В связи с этим территориальное отделение Федерального казначейства РФ выдало предписание о блокировке отдельных расходных статей бюджета субъекта РФ. За счет сэкономленных

средств планировалось осуществить полное финансирование социально значимых для региона программ. Оцените правомерность действий территориального отделения Федерального казначейства РФ. Предложите вариант решения сложившейся ситуации.

Задача 3

Между Министерством сельского хозяйства субъекта Федерации и АО «Русский лен» был заключен договор целевого кредитования за счет средств соответствующего бюджета сроком на 6 месяцев. Бюджетные средства не были возвращены заемщиком в срок. По материалам проверки, проведенной Министерством финансов субъекта РФ, выяснилось, что бюджетные средства были использованы не по целевому назначению. По представлению Министерства финансов субъекта РФ с АО были взысканы в бесспорном порядке суммы целевого кредита и проценты за пользование указанным кредитом, рассчитанные в соответствии со ст. 395 ГК РФ. Кроме того, на руководителя АО «Русский лен» был наложен административный штраф. Правомерны ли действия?

Задача 4

Центральный банк РФ (ЦБ РФ) предъявил иск в арбитражный суд о признании несостоятельным (банкротом) коммерческого банка. Возражая против предъявленных требований, ответчик заявил, что ЦБ РФ правомочен только отзывать лицензии на совершение банковских операций, а ставить вопрос о признании коммерческого банка банкротом он не вправе. Кроме того, в нарушении ст. 4 Арбитражно-процессуального кодекса РФ, ЦБ РФ не принял меры по непосредственному урегулированию спора перед обращением в арбитражный суд. Оцените правомерность исковых требований ЦБ РФ и возражений коммерческого банка. Предложите вариант решения суда.

Задача 5

На предприятии в ходе налоговой проверки были выявлены грубые нарушения правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения, повлекшие неполную уплату ряда налогов. Укажите порядок применения к предприятию штрафных санкций.

Задача 6

Налоговый орган в мае месяце текущего года провел выездную налоговую проверку по налогу на прибыль хозяйственного общества за предыдущий год и первый квартал текущего года. В июне следующего года тот же налоговый орган провел выездную налоговую проверку этого общества, проверив, в том числе, правильность исчисления и уплаты налога на прибыль за предыдущий год. Оцените правомерность действий налогового органа.

Задача 7

При проведении проверки соблюдения кассовой дисциплины было обнаружено нарушение соблюдения порядка оприходования наличности в кассу. Неоприходованная сумма составила 34000 руб. Какие меры ответственности будут применены к нарушителю.

Задача 8

Ревизору для проверки предоставлены документы, из содержания которых следует, что в декабре прошлого года проверяемой организацией была оплачена аренда производственных помещений за следующий год в сумме 33000 руб. Указанные расходы были единовременно списаны на себестоимость продукции в декабре прошлого года. Является ли обоснованной данная операция, к чему она привела в учете?

Задача 9

В процессе проверки ревизор обнаружил операцию, согласно которой на себестоимость продукции была списана материальная помощь, оказанная работнику для строительства жилья в сумме 100000 руб. На данную выплату были начислены взносы во внебюджетные фонды в сумме 26000 руб. и списаны на себестоимость. Является ли обоснованной данная операция, к чему она привела в учете?

Задача 10

В ходе проверки ревизор выявил операцию, связанную с отнесением расходов по ремонту арендованного имущества на себестоимость в сумме 3220 руб. Однако в договоре аренды предусмотрено, что виды имущества ремонтирует арендодатель. Определите к чему привела такая ситуация в учете.

Задача 11

При ревизии сохранности основных средств ревизор произвёл следующие действия:

а) выборочно сверил записи в инвентарных карточках учёта основных средств с данными актов приёмки – передачи и данными технических паспортов;

б) провёл суммарную сверку стоимости основных средств по инвентарным карточкам с данными по счёту 01 «Основные средства».

Укажите ещё какие ревизионные мероприятия можно провести.

Задача 12

На балансе организации с 2008г. числятся три фрезерных станка стоимостью 50000 руб. каждый, станки полностью амортизированы. По результатам инвентаризации они признаны неработающими, требующими ремонта. Ремонт не может быть проведён, так как невозможно достать запасные части к станкам.

1. Какие записи можно сделать в акте ревизии?
2. Какие проводки будут сделаны по итогам инвентаризации?
3. Какие особенности возникают при инвентаризации основных средств, не подлежащих восстановлению?

Задача 13

При проведении инвентаризации был обнаружен неучтенный объект – гаражный бокс. В результате проверки документации выяснилось, что работы по строительству бокса на сумму 180000 руб. были оформлены как текущий ремонт гаража для грузового автотранспорта. Дт 26 Кт 10, 70,69.

Отразите результаты инвентаризации. Назовите типовые документы, составляемые при инвентаризации основных средств.

Задача 14

Предприятие приобрело необходимые для его деятельности лицензии на 3 года. Лицензии включены в состав НМА и учитываются на счете 04 с ежемесячным списанием по 1/36 стоимости на счет 05. Оцените ситуацию.

Задача 15

В ходе ревизии предприятия за 2019 г. было выявлено, что в ноябре 2019г. имела место неотфактурованная поставка товарно - материальных ценностей на сумму 59 тыс..руб. (с учётом НДС 20%). При этом в результате проверки декларации по НДС за этот месяц выявлено, что НДС по данной поставке был предъявлен к возмещению на основании накладной поставщика.

В чём заключалась ошибка бухгалтерии организации и какие действия она должна предпринять для её исправления?

Задача 16

В ходе проведения ревизии выявлено, что данные документов отдела снабжения отличаются от данных центрального склада по комплектам мебельной фурнитуры. За проверяемый период на центральный склад поступило 1000 комплектов по цене 300 руб. В учете центрального склада такие комплекты не числились. Из объяснительной записки заведующего центральным складом следует, что эти комплекты не приходуются на центральном складе, так как сразу поступают в цех по производству шкафов, что оформляется следующей бухгалтерской проводкой: Д20-К60.

Инвентаризация в цехе выявила 200 комплектов мебельной фурнитуры в кладовой.

Какие документы необходимо было изучить в отделе снабжения и на центральном складе для получения выводов об отсутствии учета мебельной фурнитуры на центральном складе? Какой формы необходимо использовать документ для инвентаризации ТМЦ в кладовой цеха?

Задача 17

В акте результатов инвентаризации установлена недостача товаров на сумму 34560 р., в том числе в пределах норм естественной убыли на 21 458 р.

В учетной политике ООО «Салют» предусмотрен учет товаров по продажным ценам. Организация уплачивает налоги в общеустановленном порядке. Реализация товаров облагается НДС по ставке 20 %, В декабре средний процент торговых наценок по расчету составил 58 %. Резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается один раз в году по состоянию на 1-е января.

По результатам инвентаризации бухгалтер сделал следующие бухгалтерские записи:

Дебет 94, Кредит 41/2 — 62680 руб.;

Дебет 44, Кредит 94 — 21 458 руб.;

Дебет 91, Кредит 94 — 41 222 руб.

Проверить соответствия бухгалтерских записей нормативным актам. Составить бухгалтерскую справку по результатам проверки.

Задача 18

В августе 2019 г. в цехе № 1 АО «Темп» произошла авария. Чтобы устранить её последствия, инженер организации несколько раз задерживался после окончания своей смены. В результате работник сверхурочно отработал 6 дней по три часа. Всего в августе инженер отработал 175 часов. Его месячная норма – 160 часов. Оклад инженера 52000 руб. Бухгалтер за месяц начислила 53230 руб. Проверьте начисленную заработную плату инженера.

Задача 19

С 11 февраля 2019 года сотруднику организации предоставлен очередной отпуск - 28 календарных дней. Оклад работника 7000 руб. В августе 2018 года в течение трех дней он был в командировке, а с 6 по 10 сентября 2018 года (включительно) был на больничном. Кроме того, 18 и 21 сентября 2018 года работник брал отпуск за свой счет.

Всего за расчетный период (без учета больничного и зарплаты за время командировки) работнику выплатили 179548 руб. Бухгалтер выплатил работнику за время отпуска 16740 руб. Проверьте правильность начисления отпускных.

Задача 20

Сотрудница предприятия работает в организации с 1 декабря 2018 года. 17 ноября 2019 года она написала заявление об увольнении по собственному желанию. В отпуске не была. Ей следует выплатить компенсацию за неиспользованный отпуск. В августе сотрудница болела 5 дней. В августе 31 календарный день. В расчетном периоде сотрудница заработала 78 320 руб. Подсчитайте сумму компенсации за неиспользованный отпуск

Задача 21

ООО «Прогресс» наняло 1 августа текущего года водителя, заключив с ним трудовой договор. В договоре было отражено согласие водителя работать и в выходные дни, если это потребуется. Согласно договору зарплата водителя 27000 руб. В августе водитель выходил на работу три раза в выходные дни (в августе 23 рабочих дня). Рассчитайте зарплату водителя за август месяц.

Задача 22

В ходе ревизии организации была проведена инвентаризация кассы. По итогам инвентаризации наличных денежных средств ревизор оформил инвентаризационную опись денежных средств по форме № ИНВ-2. В ходе инвентаризации установлена недостача денежных средств в сумме 12000 руб. Ревизор потребовал от кассира немедленно внести сумму недостачи, а также написать объяснительную записку по факту недостачи. В ответ на требование ревизора кассир внес

в кассу имеющиеся у него в наличии денежные средства в сумме 800 руб., по остальной части недостачи ревизор принял решение: удержать ее у кассира из очередной заработной платы. При начислении заработной платы бухгалтер забыл сделать соответствующую запись в учете и удержать оставшуюся сумму недостачи из заработной платы. Кассир уволился. Оставшуюся сумму недостачи списали на убытки организации.

1. Правильно ли ревизор использовал типовую форму по итогам инвентаризации?
2. Отразите перечисленные операции хозяйственной деятельности бухгалтерскими проводками.
3. Правомерны ли действия ревизора? Если нет, то укажите, в чем заключается неправомерность, и покажите, как нужно было поступить.

Задача 23

Ревизор и кассир провели проверку наличных денежных средств в кассе организации на 5 мая 2019 г. При проверке было выявлено фактическое наличие денег в сумме 320210 руб. Остаток денег в кассе на начало дня 5 мая 640700 руб. Кассир 5 мая 2019 г. предъявил кассиру следующие документы: Приходный кассовый ордер № 146 на сумму 5850 руб. (возврат подотчётной суммы Кузнецовым Н. П.), приходный кассовый ордер № 136 на сумму 1300 руб. (за реализованную продукцию от АО « Консул», расходный кассовый ордер № 89 на сумму 6500 руб. (выдано в подотчёт Степанову Н.К.), платёжную ведомость на выдачу заработной платы в срок с 5 мая по 6 мая 2018г. на сумму 551660 руб. На момент ревизии по платёжной ведомости выдано 320000 тыс. руб. Назовите формы первичных документов по учёту кассовых операций. На основании приведённых данных составьте отчёт кассира за 5 мая. Составьте акт инвентаризации кассы по форме № ИНВ-15 Составьте бухгалтерские записи по итогам ревизии.

Задача 24

В ходе проведения ревизии предприятия было выявлено, что по состоянию на 1 декабря 2019 г. у него числилась кредиторская задолженность перед другим предприятием по поставленным ТМЦ 166 тыс. руб. (с учётом НДС 10%) и дебиторская задолженность фирмы «Спарта» на сумму 180 тыс. руб.(по ранее выданным авансам). За декабрь каких-либо операций с данными контрагентами предприятие не производило, вместе с тем по состоянию на 1 января 2020 г. в учёте числилась только дебиторская задолженность фирмы «Спарта» на сумму 140 тыс. руб.

Какое было допущено нарушение, какие записи могли иметь место в учёте предприятия. Какие исправления необходимо ему сделать? Определить виновное лицо. Назовите основные источники информации, подлежащие проверке в ходе ревизии учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Задача 25

В ходе проверки предприятия за 2018 г. было выявлено, что в декабре имела место неотфатурованная поставка товарно-материальных ценностей на сумму 240 тыс. руб. (с учетом НДС 20%). При этом в результате проверки декларации по НДС за этот месяц выяснено, что НДС по данной поставке был предъявлен к возмещению на основании накладной поставщика. В чем заключалась ошибка бухгалтерии организации и какие действия она должна предпринять для её исправления?