



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра Экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Начальник учебно-методического управления

С.В. Михайлов

«29» июня 2021 г.

### **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Финансовые риски, анализ и расследование финансовых махинаций

направление подготовки/специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

направленность (профиль)/специализация образовательной программы Финансово-аналитическое  
обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов и организаций

Форма обучения очная

Санкт-Петербург, 2021

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целями освоения дисциплины являются формирование у обучающихся знаний и умений, необходимых для грамотного и профессионального исполнения соответствующих служебных обязанностей в области анализа типологий финансовых махинаций, усвоение основополагающих принципов, понятий, терминов и методов, используемых и создающих основу для понимания роли анализа финансовых махинаций для обеспечения безопасности бизнеса.

- усвоение теоретических основ и получение практических навыков анализа финансовых махинаций;

- использование полученной информации для принятия управленческих решений, способствующих созданию условий по выработке мер безопасности бизнеса;

- формирование убеждения у студентов о необходимости непрерывного профессионального совершенствования, как с помощью дальнейшего обучения, так и самостоятельного овладения новыми знаниями.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения ОПОП
ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты	ОПК-1.1 Осуществляет выбор метода решения сформулированной профессиональной задачи	<b>знает</b> основную исследовательскую терминологию <b>умеет</b> определить метод для решения поставленной задачи <b>владеет навыками</b> начальными навыками применения базовых методов для решения задач
ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты	ОПК-1.2 Разрабатывает экономико-математическую модель объекта экономической безопасности	<b>знает</b> основную исследовательскую терминологию, основные средства измерения, содержание основного перечня базовых методов для решения задач <b>умеет</b> составить план разработки экономико-математической модели, решить задачу с применением информационных технологий <b>владеет навыками</b> навыками разработки экономико-математических моделей

<p>ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты</p>	<p>ОПК-1.3 Проводит экономико-правовую оценку хозяйствующего субъекта</p>	<p><b>знает</b> содержание основных нормативных актов, регулирующих процедуру проведения аудита и хозяйственную деятельность организаций <b>умеет</b> применять нормы права в ходе оценки деятельности хозяйствующего субъекта <b>владеет навыками</b> основами анализа и оценки правоприменения и последствий неисполнения требований нормативных актов хозяйствующим субъектом</p>
<p>ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты</p>	<p>ОПК-1.4 Представляет результат решения профессиональных задач</p>	<p><b>знает</b> основные способы представления вариантов решения профессиональных задач <b>умеет</b> прогнозировать последствия принятых решений и оценивать вероятность их наступления <b>владеет навыками</b> навыками презентации и самопрезентации</p>
<p>ПК-4 Способен осуществлять деятельность по обеспечению экономической безопасности в составе подразделения (службы)</p>	<p>ПК-4.1 Осуществляет выбор методики анализа и оценки величины рисков в целях экономической безопасности хозяйствующего субъекта</p>	<p><b>знает</b> Виды рисков, влияющих на экономическую безопасность организации <b>умеет</b> Выбрать методику оценки рисков экономической безопасности организации <b>владеет навыками</b> Навыком расчета уровня риска по показателям экономической безопасности организации</p>
<p>ПК-4 Способен осуществлять деятельность по обеспечению экономической безопасности в составе подразделения (службы)</p>	<p>ПК-4.2 Проводит оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности</p>	<p><b>знает</b> Рекомендуемые значения рисков по различным видам деятельности, источники информации по определению условных зон риска <b>умеет</b> Обосновать выбор пороговых значений рисков <b>владеет навыками</b> Навыком расчета (выбора) пороговых значений показателей риска</p>

ПК-4 Способен осуществлять деятельность по обеспечению экономической безопасности в составе подразделения (службы)	ПК-4.3 Проводит оценку опасности, рисков и угроз экономической безопасности на основе рассчитанных экономических показателей	<b>знает</b> Методики расчета показателей рисков <b>умеет</b> Сопоставлять расчетные показатели рисков со среднеотраслевыми, историческими данными анализируемой организации, выбранным аналитиком бенчмарком <b>владеет навыками</b> Навыком разработки формы отчета по результатам расчета показателей оценки рисков
ПК-4 Способен осуществлять деятельность по обеспечению экономической безопасности в составе подразделения (службы)	ПК-4.4 Составляет отчет по обеспечению экономической безопасности хозяйствующего субъекта	<b>знает</b> Требования к содержанию, периодичности формирования отчета экономической безопасности хозяйствующего субъекта на разных уровнях управления <b>умеет</b> Агрегировать данные отчета с разной степенью детализации для сотрудников разных уровней управления организацией <b>владеет навыками</b> Навыком формулирования аналитических выводов по результатам оценки рисков
ПК-4 Способен осуществлять деятельность по обеспечению экономической безопасности в составе подразделения (службы)	ПК-4.5 Разрабатывает рекомендации по обеспечению экономической безопасности хозяйствующего субъекта	<b>знает</b> Методы и средства повышения экономической безопасности хозяйствующего субъекта (по видам рисков) <b>умеет</b> Выбирать методы повышения уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта <b>владеет навыками</b> Обосновывать выбор методов повышения уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта

### 3. Указание места дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина (модуль) включена в Блок «Дисциплины, модули» Б1.О.19.03 основной профессиональной образовательной программы 38.05.01 Экономическая безопасность и относится к обязательной части учебного плана.

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	Анализ и оценка информационной составляющей экономической безопасности	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-3.4, ПК-3.5
2	Безопасность и оценка рисков	ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
3	Финансы	ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3, ОПК-3.1, ОПК-3.2, ПК-2.1
4	Деньги, кредит и банки	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ОПК-4.1, ОПК-4.2, ОПК-4.3

Анализ и оценка информационной составляющей экономической безопасности  
 знать стандарты в области информационной безопасности, требования законодательства к защите конфиденциальных данных, основные виды систем информационной безопасности, уметь работать с системой противодействия утечкам данных  
 Безопасность и оценка рисков  
 знать и уметь использовать методы оценки рисков  
 Финансы  
 знать особенности оценки и использования основных финансовых инструментов (акции, облигации) для финансирования деятельности организации и с целью инвестиций  
 знать и уметь рассчитывать показатели результатов финансовой деятельности организации  
 Деньги, кредит и банки  
 знать инструменты кредитно-денежной политики центрального банка, формы безналичных расчетов, основы функционирования банковской системы в РФ

№ п/п	Последующие дисциплины	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	Налоговая экспертиза	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ОПК-3.1, ОПК-3.2
2	Финансово-кредитная экспертиза	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ОПК-3.1, ОПК-3.2
3	Экономическая экспертиза	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ОПК-3.1, ОПК-3.2
4	Преддипломная практика	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, УК-1.4, УК-1.5, УК-1.6, УК-2.1, УК-2.2, УК-2.3, УК-2.4, УК-2.5, УК-3.1, УК-3.2, УК-3.3, УК-3.4, УК-4.1, УК-4.2, УК-4.3, УК-4.4, УК-5.1, УК-5.2, УК-5.3, УК-6.1, УК-6.2, УК-6.3, УК-7.1, УК-7.2, УК-7.3, УК-7.4, УК-8.1, УК-8.2, УК-8.3, УК-8.4, УК-9.1, УК-9.2, УК-9.3, УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, УК-10.4, УК-10.5, УК-11.1, УК-11.2, УК-11.3, ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-2.4, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-3.4, ПК-3.5, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5, ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3, ПК-5.4, ПК(Ц)-1.1, ПК(Ц)-1.2

**4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Вид учебной работы	Всего часов	Из них часы на практическую подготовку	Семестр	
			7	8
<b>Контактная работа</b>	80		32	48
Лекционные занятия (Лек)	32	0	16	16
Практические занятия (Пр)	48	48	16	32
<b>Иная контактная работа, в том числе:</b>	0,5			0,5

консультации по курсовой работе (проекту), контрольным работам (РГР)	1			1
контактная работа на аттестацию (сдача зачета, зачета с оценкой; защита курсовой работы (проекта); сдача контрольных работ (РГР))	0,25			0,25
контактная работа на аттестацию в сессию (консультация перед экзаменом и сдача	0,25			0,25
<b>Часы на контроль</b>	30,75		4	26,75
<b>Самостоятельная работа (СР)</b>	103,75		36	67,75
<b>Общая трудоемкость дисциплины (модуля)</b>				
<b>часы:</b>	216		72	144
<b>зачетные единицы:</b>	6		2	4

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**5.1. Тематический план дисциплины (модуля)**

№	Разделы дисциплины	Семестр	Контактная работа (по учебным занятиям), час.						СР	Всего, час.	Код индикатора достижения компетенции
			лекции		ПЗ		ЛР				
			всего	из них на практическую подготовку	всего	из них на практическую подготовку	всего	из них на практическую подготовку			
1.	1 раздел. Типология финансовых махинаций										
1.1.	Понятие мошенничества и финансовых махинаций	7	1					4	5	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	
1.2.	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	7	3		1	1		4	8	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	
1.3.	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансо-вые ошибки	7	2		2	2		4	8	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	



3.1.	Финансовая деятельность и экономическая безопасность организации	8	1		2	2			8	11	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
3.2.	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности организации	8	2		4	4			8	14	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
3.3.	Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками в экономической безопасности организации	8	2		4	4			8	14	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
3.4.	Риск – анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации	8	2		4	4			8	14	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
3.5.	Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности.	8	2		4	4			8	14	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
3.6.	Управление процентным, валютным риском	8	2		4	4			8	14	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5



3.7.	Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности	8	2		4	4			8	14	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
3.8.	Систематические и несистематические финансовые риски в экономической безопасности организации	8	2		4	4			7,75	13,75	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
3.9.	Регулирование и управление финансовым риском в системе экономической безопасности. Российские и международные нормы	8	1		2	2			4	7	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК-1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5
4.	4 раздел. Иная контактная работа										
4.1.	Курсовая работа	8								1,25	
5.	5 раздел. Контроль (8семестр)										
5.1.	Экзамен	8								27	

#### 5.1. Лекции

№ п/п	Наименование раздела и темы лекций	Наименование и краткое содержание лекций
1	Понятие мошенничества и финансовых махинаций	Понятие мошенничества и финансовых махинаций Категории мошенничества. Мошенничество как один из видов экономических преступлений. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям «дерево мошенничества» предложенная Ассоциацией дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE). Основные категории финансовых махинаций.
2	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта Понятие «откатов», методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта. Внедрение системы управления финансами, разработка «системы казначейства» – системы, при которой оперативно формируются заявки на оплату, происходит проверка на лимиты, наличие денежных средств в бюджете, проходит согласование поданной заявки на разных уровнях управления, рассмотрение других мероприятий, способствующих снижению вероятности «отката».

3	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансо-вые ошибки	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки Организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы. Рассмотрение вариантов возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности. Методика выявления нарушений, связанных с нецелевым использованием средств экономического субъекта и возможных в этом случае финансовых махинаций. Создание системы автоматизации системы управления финансами. Компьютерное мошенничество. Виды финансовых ошибок и разработка мероприятий по их устранению.
4	Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании	Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности. Рассмотрение возможных вариантов финансовых махинаций связанные с формированием недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности, которая может вводить в заблуждение собственника и управленческий персонал организации и заставляет его принимать неверные стратегические решения или способствует сокрытию факта убыточности того или иного бизнес-направления. Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании. Меры предотвращения данного рода нарушений.
5	Финансовые махинации с ценными бумагами	Финансовые махинации с ценными бумагами Понятие и виды ценных бумаг. Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта. Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами
6	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента Рассмотрение возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере. Меры предотвращения нарушений.
7	Финансовые махинации и хищения персонала организации	Финансовые махинации и хищения персонала организации Рассмотрение вариантов возможных финансовых махинаций и хищений персонала организации, методы их выявления и предотвращения.
8	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций Рассмотрение основных методов и способов выявления финансовых махинаций, анализ полученных данных, разработка мероприятий по их устранению. Ответственность за финансовые махинации.
10	Финансовая деятельность и экономическая безопасность организации	Финансовая деятельность и экономическая безопасность организации Финансовая деятельность и экономическая безопасность организации. Принципы и роль финансов в системе экономической безопасности. Финансовое состояние и финансирование. Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовый механизм экономической безопасности. Кредит. Финансовые коэффициенты. Финансовый анализ. Финансовый контроль экономической безопасности.
11	Управление финансовыми рисками в системе	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности организации Понятие финансового риска и его эволюция. Объективная и

	экономической безопасности организации	<p>субъективная основы финансового риска. Риск и неопределенность. Предмет и объекты – носители финансового риска. Диалектика, как метод анализа и управления финансовыми риском. Задачи управления финансовым риском в современных условиях. Сущностные характеристики финансового риска.</p> <p>Анализ существующих классификаций финансового риска. Методы и принципы построения классификации финансового риска. Классификационные основания. Риски внешние и внутренние, страхование финансовых рисков. Деятельность риск-менеджера в условиях неопределенности.</p>
12	Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками в экономической безопасности организации	<p>Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками в экономической безопасности организации</p> <p>Управление финансовыми рисками: основные принципы и методы. Главная цель управления финансовыми рисками. Система основных задач управления финансовыми рисками предприятия. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия. Процесс управления финансовыми рисками организации. Дисконтирование денежных потоков. Фактор инфляции в процессе управления риском. Доходность инструментов. Временная структура процентных ставок. Вероятностно-статистический подход к описанию рисков. Стохастические модели динамики рыночных цен Принятие решений в условиях неопределенности. Подход фон Неймана – Моргенштерна ожидаемой полезности. Технический анализ рисков, применение методов фундаментального анализа финансово-го риска</p>
13	Риск – анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации	<p>Риск – анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации</p> <p>Экономический капитал и резервы. Анализ финансового состояния, горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ. Анализ относительных финансовых показателей в риск-менеджменте. Система перспективного риск – планирования на основе данных финансового анализа. Перспективное планирование финансовое риск- планирование. Текущее финансовое риск- планирование. Оперативное финансовое риск-планирование. Предпосылки для разработки планов. Методы финансового планирования. Система финансового риск - планирования.</p>
14	Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности.	<p>Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности</p> <p>Подход к описанию кредитных рисков, использующий обусловленные обязательства. Актуарная форма измерения кредитного риска. Сравнение различных подходов. Механизмы сокращения экспозиции кредитному риску. Кредитные производные. Хеджирование кредитного риска. Секьюритизация как форма управления кредитным риском. Особенности ипотечного кредитования. Риски продуктов и емкость рынка. Ликвидность рынка. Оптимизация ликвидации портфеля в условиях низкой ликвидности. Использование показателя VaR для измерения рыночных рисков. Вклады инструментов в риск портфеля. Риски маржинальной торговли.</p>
15	Управление процентным, валютным риском	<p>Управление процентным, валютным риском</p> <p>Содержание, значение и факторы процентного риска. Стратегическая и тактическая цели управления процентным риском. Методы управления процентным риском: дисбалансом(ГЭП), дюрацией активов и пассивов, хеджирование срочными процентными контрактами. Содержание, значение и факторы валютного риска. Виды валютного риска: операционный, пересчетный, экономический. Методы измерения валютного риска. Методы управления валютным</p>

		риском: политика, нормативы открытой валютной позиции, процедуры заключения, исполнения и контроля сделок, хеджирование срочными валютными контрактами.
16	Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности	Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности Риски и диверсификация инвестиционного портфеля. Управление агрегированными финансовыми рисками на основе достаточности капитала. Международные стандарты капитала коммерческих банков и практика их применения. «VAR» - методология измерения и контроля рыночных рисков. Стресс – тестирование. Показатели эффективности управления инвестициями с учетом риска.
17	Систематические и несистематические финансовые риски в экономической безопасности организации	Систематические и несистематические финансовые риски в экономической безопасности организации Конъюнктура финансового рынка и методические подходы к ее исследованию. Методы технического анализа. Методы фундаментального анализа. Внутренняя финансовая среда функционирования предприятий. Тип финансовой политики предприятия по отдельным аспектам его финансовой деятельности. Система финансовых инструментов, используемых предприятием. Виды финансовых сделок предприятия.
18	Регулирование и управление финансовым риском в системе экономической безопасности. Российские и международные нормы	Регулирование и управление финансовым риском в системе экономической безопасности. Российские и международные нормы Методы снижения риска. Страхование риска. Принципы регулирования и надзора финансовых институтов. Материалы Базельского комитета, в том числе Базельское соглашение по достаточности капитала, 1988 г., дополнение 1996 г. относительно рыночных рисков. Новые предложения Базельского комитета. Материалы IOSCO. Национальные нормативные документы (ЦБ, ФКЦБ). Регулирование достаточности капитала в России

## 5.2. Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела и темы практических занятий	Наименование и содержание практических занятий
2	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
3	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
4	Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и	Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.

	внутренней отчетностью компании	3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
5	Финансовые махинации с ценными бумагами	Финансовые махинации с ценными бумагами 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
6	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
7	Финансовые махинации и хищения персонала организации	Финансовые махинации и хищения персонала организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
8	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
10	Финансовая деятельность и экономическая безопасность организации	Финансовая деятельность и экономическая безопасность организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
11	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности организации	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
12	Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками в экономической безопасности организации	Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками в экономической безопасности организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.

		4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
13	Риск – анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации	Риск – анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
14	Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности.	Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
15	Управление процентным, валютным риском	Управление процентным, валютным риском 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
16	Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности	Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
17	Систематические и несистематические финансовые риски в экономической безопасности организации	Систематические и несистематические финансовые риски в экономической безопасности организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.
18	Регулирование и управление финансовым риском в системе экономической безопасности. Российские и международные нормы	Регулирование и управление финансовым риском в системе экономической безопасности. Российские и международные нормы 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины. 4. Выполнение проблемно-ориентированных заданий.

### 5.3. Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины и темы	Содержание самостоятельной работы
-------	--	-----------------------------------

1	Понятие мошенничества и финансовых махинаций	<p>Понятие мошенничества и финансовых махинаций</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам.</li> <li>2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.</li> <li>3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.</li> </ol>
2	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	<p>Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам.</li> <li>2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.</li> <li>3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.</li> </ol>
3	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансо-вые ошибки	<p>Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам.</li> <li>2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.</li> <li>3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.</li> </ol>
4	Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании	<p>Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам.</li> <li>2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.</li> <li>3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.</li> </ol>
5	Финансовые махинации с ценными бумагами	<p>Финансовые махинации с ценными бумагами</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам.</li> <li>2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.</li> <li>3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.</li> </ol>
6	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	<p>Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам.</li> <li>2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.</li> <li>3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.</li> </ol>
7	Финансовые махинации и хищения персонала организации	<p>Финансовые махинации и хищения персонала организации</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам.</li> <li>2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.</li> <li>3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.</li> </ol>
8	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	<p>Основные методы и способы выявления финансовых махинаций</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам.</li> <li>2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия.</li> <li>3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.</li> </ol>
10	Финансовая	Финансовая деятельность и экономическая безопасность

	деятельность и экономическая безопасность организации	организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
11	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности организации	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
12	Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками в экономической безопасности организации	Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками в экономической безопасности организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
13	Риск – анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации	Риск – анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
14	Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности.	Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
15	Управление процентным, валютным риском	Управление процентным, валютным риском 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
16	Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности	Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
17	Систематические и несистематические финансовые риски в экономической безопасности организации	Систематические и несистематические финансовые риски в экономической безопасности организации 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
18	Регулирование и	Регулирование и управление финансовым риском в системе



	управление финансовым риском в системе экономической безопасности. Российские и международные нормы	экономической безопасности. Российские и международные нормы 1. Изучение рекомендованной литературы по рассматриваемым вопросам. 2. Подготовка доклада, презентации по теме занятия. 3. Анализ конкретных ситуаций из отечественной и зарубежной практики дисциплины.
--	--	--

## 6. Методические материалы для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Программой дисциплины предусмотрена очная, с применением ДОТ форма обучения. Основные виды занятий:

По курсу предусмотрено проведение лекционных занятий, на которых дается основной систематизированный материал. Распределение занятий по часам представлено в РПД. Важнейшим этапом курса

является самостоятельная работа с использованием научной литературы.

Приступая к изучению дисциплины, необходимо в первую очередь ознакомиться с содержанием РПД.

Лекции имеют целью дать систематизированные основы научных знаний по изучаемой тематике.

При изучении и проработке теоретического материала для студентов необходимо:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД литературные источники и ЭОР.

В процессе обучения студенты выполняют ряд самостоятельных заданий в рамках внеаудиторной работы.

К видам самостоятельной работы в рамках обучения по данной программе относятся:

- поиск и изучение существующих доктринальных материалов в рамках курса;
- поиск и изучение нормативных правовых актов, в том числе с использованием электронных баз данных;

- поиск и изучение материалов судебной практики по каждой теме курса;

- анализ изученных материалов и подготовка устных докладов и рефератов в соответствии с выбранной для этого вида работы темой.

В рамках изучения материалов как доктринального, так и правоприменительного характера студенты должны ознакомиться с основными подходами к изучению каждой темы, составить собственное мнение о проблемах, затрагиваемых в теме.

## 7. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

### 7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модуля)	Код и наименование индикатора контролируемой компетенции	Вид оценочного средства
1	Понятие мошенничества и финансовых махинаций	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
2	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
3	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК-	Конспекты лекций по дисциплине.

	экономического субъекта. Финансо-вые ошибки	4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
4	Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
5	Финансовые махинации с ценными бумагами	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
6	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
7	Финансовые махинации и хищения персонала организации	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
8	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
9	Зачет		Текущая аттестация студента
10	Финансовая деятельность и экономическая безопасность организации	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.

11	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности организации	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
12	Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками в экономической безопасности организации	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
13	Риск – анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
14	Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности.	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
15	Управление процентным, валютным риском	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
16	Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
17	Систематические и несистематические финансовые риски в экономической безопасности организации	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.

18	Регулирование и управление финансовым риском в системе экономической безопасности. Российские и международные нормы	ОПК-1.1, ОПК-1.2, ОПК- 1.3, ОПК-1.4, ПК-4.1, ПК- 4.2, ПК-4.3, ПК-4.4, ПК-4.5	Конспекты лекций по дисциплине. Перечень тем рефератов, докладов и сообщений по дисциплине. Проверочные тесты по дисциплине.
19	Курсовая работа		
20	Экзамен		

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля успеваемости, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

Для проверки сформированности индикатора достижения компетенции ОПК: 1.1.-1.4.; ПК: 4.1.-4.5.

Тестовые задания  
(комплект тестовых заданий)

1. Мошенничество – это:

1) хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием;

2) тайное хищение чужого имущества;

3) проступок, состоящий в незаконном, преступном использовании своих прав, возможностей.

2. Мошенничество – это:

1) административное правонарушение;

2) уголовное преступление;

3) гражданское правонарушение;

3. Предмет преступного посягательства при мошенничестве:

1) деньги, валюта;

2) ценные бумаги;

3) промышленные товары;

4) права на недвижимость;

5) все ответы правильные.

4. Современные способы совершения мошенничества:

1) получение банковских кредитов по поддельным документам; создание лжефирм для привлечения средств населения с последующим их присвоением; использование чужих или поддельных пластиковых карточек для получения денег в банкоматах или приобретения товаров в торговых предприятиях};

2) создание лжефирм для привлечения средств населения с последующим их присвоением; использование денежных и вещевых кукол; поборы под видом представителей контролирующих или правоохранительных органов;

3) использование денежных и вещевых кукол; создание лжефирм для привлечения средств населения с последующим их присвоением; использование чужих или поддельных пластиковых карточек для получения денег в банкоматах или приобретения товаров в торговых предприятиях;

4) поборы под видом представителей контролирующих или правоохранительных органов; использование денежных и вещевых кукол; получение банковских кредитов по поддельным документам.

5. Что из перечисленного не входит в число обстоятельств, подлежащих доказыванию, при

расследовании мошенничества:

- 1) способ совершения мошенничества;
- 2) действия потерпевшего при совершении мошенничества;
- 3) место и время совершения мошенничества;
- 4) предмет мошенничества.

6. Аудиторский финансовый контроль:

- 1) является обязательным для всех предприятий;
- 2) является исключительно инициативным;
- 3) обязателен только для государственных предприятий;
- 4) может быть как инициативным, так и обязательным в случаях, указанных в законе.

7. К методам финансового контроля относят:

- 1) экстраполяцию;
- 2) нормативный;
- 3) экспертизу;
- 4) индексный.

8. Финансы – это:

- 1) денежные распределительные отношения;
- 2) совокупность денежных средств;
- 3) разновидность государственного регулирования экономики.

9. Признаком финансовых отношений является:

- 1) денежный характер отношений;
- 2) товарная природа;
- 3) строгая централизация.

10. Сферой финансовой системы является:

- 1) банковская система;
- 2) кредитные отношения;
- 3) государственные и муниципальные финансы;
- 4) финансовое регулирование.

11. Составляющей финансового контроля является:

- 1) бюджетный контроль;
- 2) банковский надзор;
- 3) контроль кассовой дисциплины.

12. Комплексная проверка первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств – это:

- 1) ревизия;
- 2) счетная проверка;
- 3) обследование;
- 4) экспертиза.

13. Выберите правильное высказывание:

- 1) некоммерческая организация не вправе получать прибыль;
- 2) некоммерческая организация может получать прибыль и направлять ее на цели, ради которых она создана;
- 3) некоммерческая организация не является налогоплательщиком.

14. Самофинансирование характерно для:

- 1) всех экономических субъектов;
- 2) только для организаций, основанных на частной собственности;

- 3) для всех коммерческих организаций;
- 4) для всех некоммерческих организаций;
- 5) только для финансовых посредников.

15. Типы финансовой политики:

- 1) классическая, регулирующая, бюджетная;
- 2) регулирующая, распределительная, командно-административная;
- 3) классическая, воспроизводственная, контрольная;
- 4) классическая, регулирующая, планово-директивная;
- 5) классическая, распределительная, директивная.

16. Совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов органов государственной власти и органов местного самоуправления, а также субъектов хозяйствования- это:

- 1) финансовый менеджмент;
- 2) финансовое право;
- 3) финансовая политика;
- 4) финансовый контроль;
- 5) финансово — правовые акты.

17. Финансовое законодательство включает в себя:

- 1) налоговый кодекс;
- 2) указ Президента;
- 3) постановление Правительства;
- 4) международные договора;
- 5) письма, инструкции, изданные органами исполнительной власти.

18. Органы управления финансами в некоммерческих организациях:

- 1) попечительские советы;
- 2) бухгалтерия;
- 3) ревизионная комиссия;
- 4) руководители некоммерческой организации;
- 5) все ответы правильные.

19. Органы управления финансами в коммерческих организациях:

- 1) ревизионные комиссии;
- 2) попечительские советы;
- 3) собрание акционеров.

20. Своевременное зачисление налоговых платежей предприятий и организаций на бюджетные счета контролируют:

- 1) инспекции федеральной налоговой службы;
- 2) органы Федерального казначейства РФ;
- 3) отделения Пенсионного фонда РФ;
- 4) территориальные финансовые органы;
- 5) контрольно-ревизионные управления Министерств и ведомств.

7.3. Система оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении текущего контроля успеваемости

<p>Оценка «отлично» (зачтено)</p>	<p>знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за пределы учебной программы;</li> <li>- точное использование научной терминологии, систематически грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы;</li> <li>- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</li> </ul> <p>умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- умеет ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку, используя научные достижения других дисциплин</li> </ul> <p>навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- высокий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций;</li> <li>- владеет навыками самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации;</li> <li>- применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий;</li> <li>- грамотно обосновывает ход решения задач;</li> <li>- безупречно владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач;</li> <li>- творческая самостоятельная работа на практических/семинарских/лабораторных занятиях, активно участвует в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий</li> </ul>
<p>Оценка «хорошо» (зачтено)</p>	<p>знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине;</li> <li>- усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой по дисциплине (модулю)</li> </ul> <p>умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку;</li> <li>- использует научную терминологию, лингвистически и логически правильно излагает ответы на вопросы, умеет делать обоснованные выводы;</li> <li>- владеет инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач</li> </ul> <p>навыки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий;</li> <li>- средний уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций;</li> <li>- без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий;</li> <li>- обосновывает ход решения задач без затруднений</li> </ul>



<p>Оценка «удовлетворительно» (зачтено)</p>	<p>знания: - достаточный минимальный объем знаний по дисциплине; - усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой; - использование научной терминологии, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок умения: - умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по дисциплине и давать им оценку; - владеет инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении типовых задач; - умеет под руководством преподавателя решать стандартные задачи навыки: - работа под руководством преподавателя на практических занятиях, допустимый уровень культуры исполнения заданий; - достаточный минимальный уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий</p>
<p>Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено)</p>	<p>знания: - фрагментарные знания по дисциплине; - отказ от ответа (выполнения письменной работы); - знание отдельных источников, рекомендованных рабочей программой по дисциплине; умения: - не умеет использовать научную терминологию; - наличие грубых ошибок навыки: - низкий уровень культуры исполнения заданий; - низкий уровень сформированности заявленных в рабочей программе компетенций; - отсутствие навыков самостоятельной работы; - не может обосновать алгоритм выполнения заданий</p>

7.4. Теоретические вопросы и практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

7.4.1. Теоретические вопросы для проведения промежуточной аттестации обучающихся

I

1. Категории мошенничества.
2. Мошенничество как один из видов экономических преступлений.
3. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям.
4. Основные виды деятельности Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE).
5. Основные категории финансовых махинаций.
6. Понятие и типы финансовых махинаций.
7. «Дерево мошенничества», понятие, основные категории.
8. Методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.
9. Характеристика системы управления финансами экономического субъекта.
10. Основные методы борьбы с «откатами».
11. Действия руководства экономического субъекта по предотвращению махинаций в сфере снабжения.
12. Виды финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.

13. Организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы.
14. Варианты возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности.
15. Автоматизация системы управления финансами.
16. Разработка экономическим субъектом мероприятий по устранению финансовых ошибок.
17. Финансовые ошибки. Понятие и виды.
18. Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности.
19. Структура и содержание бухгалтерского баланса.
20. Содержание отчета о прибылях и убытках.
21. Содержание отчета об изменениях капитала.
22. Содержание отчета о движении денежных средств.
23. Понятие и содержание управленческой отчетности экономического субъекта.
24. Возможные варианты финансовых махинаций, связанные с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.
25. Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании.
26. Мероприятия по предотвращению финансовых махинаций при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.
27. Разработка мер по контролю за формированием отчетности экономического субъекта.
28. Понятие и виды ценных бумаг, обращающихся на территории РФ.
29. Характеристика операций первичного и вторичного рынка ценных бумаг.
30. Понятие эмиссионных ценных бумаг.
31. Классификация ценных бумаг.
32. Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта.
33. Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами.
34. Ответственность экономического субъекта за недобросовестность совершаемых операций с ценными бумагами.
36. Финансовые махинации, связанные с недобросовестными операциями банка по не санкционированному списанию средств со счетов клиента.
36. Финансовые махинации, связанные с несанкционированным перечислением денег от имени банка.
37. Возможные финансовые махинации отдела банка по работе со свободными финансовыми ресурсами, с ценными бумагами и другими свободными средствами клиента.
38. Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере.
39. Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере.
40. Возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации.
41. Меры ответственности за финансовые махинации персонала организации.
42. Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации.
43. Права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта.
44. Документальное оформление выявленных хищений и финансовых махинаций сотрудниками отдела экономической безопасности экономического субъекта.
45. Основные методы и способы выявления финансовых махинаций.
46. Методики выявления и анализа финансовых махинаций.
48. Основные мероприятия по устранению финансовых махинаций в экономическом субъекте.
49. Меры ответственности за финансовые махинации.
50. Финансовые махинации и методы по их выявлению и предотвращению.

1. Финансовая деятельность и экономическая безопасность организации.
2. Принципы и роль финансов в системе экономической безопасности.
3. Финансовое состояние и финансирование.
4. Финансовое планирование и прогнозирование.
5. Финансовый механизм экономической безопасности.
6. Кредит.
7. Финансовые коэффициенты.
8. Финансовый анализ.
9. Финансовый контроль экономической безопасности.
10. Понятие финансового риска и его эволюция.
11. Объективная и субъективная основы финансового риска. Риск и неопределенность.
12. Предмет и объекты – носители финансового риска.
13. Диалектика, как метод анализа и управления финансовыми риском.
14. Задачи управления финансовым риском в современных условиях.
15. Сущностные характеристики финансового риска.
16. Анализ существующих классификаций финансового риска.
17. Методы и принципы построения классификации финансового риска.
18. Классификационные основания. Риски внешние и внутренние, страхование финансовых рисков.
19. Деятельность риск-менеджера в условиях неопределенности.
20. Управление финансовыми рисками: основные принципы и методы.
21. Главная цель управления финансовыми рисками.
22. Система основных задач управления финансовыми рисками предприятия.
23. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.
24. Процесс управления финансовыми рисками организации.
25. Дисконтирование денежных потоков.
26. Фактор инфляции в процессе управления риском.
27. Доходность инструментов. Временная структура процентных ставок.
28. Вероятностно-статистический подход к описанию рисков.
29. Стохастические модели динамики рыночных цен
30. Принятие решений в условиях неопределенности.
31. Подход фон Неймана – Моргенштерна ожидаемой полезности.
32. Технический анализ рисков, применение методов фундаментального анализа финансового риска
33. Экономический капитал и резервы.
34. Анализ финансового состояния, горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ.
35. Анализ относительных финансовых показателей в риск-менеджменте.
36. Система перспективного риск – планирования на основе данных финансового анализа.
37. Перспективное планирование финансовое риск- планирование.
38. Текущее финансовое риск- планирование.
39. Оперативное финансовое риск-планирование. Предпосылки для разработки планов. Методы финансового планирования.
40. Система финансового риск - планирования.
41. Подход к описанию кредитных рисков, использующий обусловленные обязательства.
42. Актуарная форма измерения кредитного риска.
43. Сравнение различных подходов.
44. Механизмы сокращения экспозиции кредитному риску.
45. Кредитные производные. Хеджирование кредитного риска.
46. Секьюритизация как форма управления кредитным риском.
47. Особенности ипотечного кредитования.
48. Риски продуктов и емкость рынка. Ликвидность рынка.
49. Оптимизация ликвидации портфеля в условиях низкой ликвидности.
50. Использование показателя VaR для измерения рыночных рисков.

51. Вклады инструментов в риск портфеля. Риски маржинальной торговли.
52. Содержание, значение и факторы процентного риска.
53. Стратегическая и тактическая цели управления процентным риском.
54. Методы управления процентным риском: дисбалансом(ГЭП), дюрацией активов и пассивов, хеджирование срочными процентными контрактами.
55. Содержание, значение и факторы валютного риска. Виды валютного риска: операционный, пересчетный, экономический.
56. Методы измерения валютного риска. Методы управления валютным риском: политика, нормативы открытой валютной позиции, процедуры заключения, исполнения и контроля сделок, хеджирование срочными валютными контрактами.
57. Риски и диверсификация инвестиционного портфеля.
58. Управление агрегированными финансовыми рисками на основе достаточности капитала.
59. Международные стандарты капитала коммерческих банков и практика их применения.
- «VAR» - методология измерения и контроля рыночных рисков.
60. Стресс – тестирование. Показатели эффективности управления инвестициями с учетом риска.
61. Конъюнктура финансового рынка и методические подходы к ее исследованию.
62. Методы технического анализа.
63. Методы фундаментального анализа.
64. Внутренняя финансовая среда функционирования предприятий.
65. Тип финансовой политики предприятия по отдельным аспектам его финансовой деятельности.
66. Система финансовых инструментов, используемых предприятием. Виды финансовых сделок предприятия.
67. Методы снижения риска. Страхование риска.
68. Принципы регулирования и надзора финансовых институтов. Материалы Базельского комитета, в том числе Базельское соглашение по достаточности капитала, 1988г., дополнение 1996 г. относительно рыночных рисков. Новые предложения Базельского комитета.
69. Материалы IOSCO. Национальные нормативные документы (ЦБ, ФКЦБ).
70. Регулирование достаточности капитала в России

#### 7.4.2. Практические задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

##### Кейс по теме 1.1

В ходе проведения контрольных мероприятий выявлены следующие нарушения в деятельности экономического субъекта:

- приписки в платежных ведомостях;
- хищение топлива путем передачи неавторизованных карт своим родным и знакомым;
- создание видимости угрозы ареста расчетного счета компании;
- обнаружены поддельные листы временной нетрудоспособности.

При решении ситуации определите: каковы последствия выявленных нарушений для организации. Обоснуйте свои выводы, при выполнении задания учитывайте приведенную ниже классификацию основных схем мошенничества.

Основные схемы мошенничества, связанные с хищением активов

Направление мошенничества - хищение денежных активов

Возможные схемы мошенничества:

- кража наличных денег;
- ложные требования об уплате;
- подготовка сотрудником ложных платежных поручений с поддельными подписями и представление их для обработки;
- кража чеков компании, их копирование или подделка (получателя или объема);
- кайтинг (схема мошенничества с чеками с использованием двух депозитных счетов, чтобы незаконно снять деньги в банке);
- завышение суммы при выставлении счета клиенту;
- запись ложных кредитов, скидок и возвратов сумм клиентам;
- схемы оплаты и возврата (когда работник производит переплату поставщику, а

последующий возврат присваивает);

- использование фиктивных поставщиков или подставных компаний для ложного биллинга (англ. billing - составление счета);
- мошенничество с банковскими переводами;
- неучтенные продажи или дебиторская задолженность;
- подготовка фальшивого кредитового авизо для клиентов с подробной информацией по личному банковскому счету работника или счету компании, контролируемой работником;
- кража паролей к платежным системам и перевод ряда платежей на свой счет;
- неправомерное использование корпоративных кредитных карточек;
- отправка на оплату фальшивых счетов-фактур от фиктивных поставщиков;
- отправка фиктивных или дубликатов счетов-фактур поставщикам.

Направление мошенничества - хищение неденежных активов

Возможные схемы мошенничества:

- ложные записи по списанию запасов;
- ложные продажи запасов;
- кража внеоборотных активов, в том числе компьютеров и других ИТ-активов;
- кража или злоупотребления относительно конфиденциальной информации (информации о клиентах, графиках ценообразования, бизнес-планах и т.д.);
- получение в личных целях бесплатно или по ценам ниже рыночных товаров и услуг от поставщиков;
- несанкционированное использование частной собственности компании;
- неправомерное изменение условий оплаты поставщикам или другой информации о поставщике;
- продажа важной информации на сторону: деталей контракта или другой конфиденциальной информации;
- фиктивные работники («мертвые души») для начисления заработной платы;
- фальсификация часов работы для получения неправомерных сверхурочных платежей;
- неправомерные изменения в уровнях заработной платы;
- злоупотребления по использованию отпусков;
- добавление частных расходов к законным счетам;
- применение нескольких способов возмещения для одних и тех же расходов.

Кейс №1 по теме 1.2

Организация А, на уровне руководства, заключила два договора с компанией-клиентом – один на поставку продукции, с наценкой в 10% (при том, что рентабельность торговли по этому виду продукции на стабильном рынке не превышает 3-4%). Второй договор – ответственного хранения, по которому сумма в размере 7-9% наценки отправляется опять же на компанию-клиента.

При решении ситуации, определите: вид мошенничества, последствия указанных выше действий для организации, способы выявления данных махинаций и их предотвращения (при решении ситуации, учитывайте возможные схемы мошенничества, представленные ниже).

Кейс №2 по теме 1.2

Руководитель высшего звена создает подставную фирму на лицо, которое не вызывает подозрений в связи (в качестве учредителя) с действующим руководством фирмы. Созданная фирма получает все преференции – отсрочки платежа, дешевые цены и пр.

Продукция отписывается на подставную фирму, а далее – возможно два варианта.

Вариант первый – продукция отписывается конечному клиенту по рыночным ценам, а затем прибыль трансформируется в наличные деньги, распределяемые между заинтересованными лицами.

Вариант второй, – продукция отписывается по дешевой цене, а затем фирма-клиент возвращает часть маржи до рыночного уровня цен руководящим лицам компании-поставщика, при этом возникает феномен так называемого «обратного» отката.

При решении ситуации, определите: вид схемы мошенничества, способы его выявления и предотвращения. Обоснуйте свои выводы, при выполнении задания учитывайте приведенную ниже классификацию основных схем мошенничества.

Направление мошенничества – конфликты интересов «откаты»

Возможные схемы мошенничества:

- вознаграждения от поставщиков работникам компании в обмен на получение ими более выгодной схемы сотрудничества;

- «откаты» высшему руководству при приобретении нового бизнеса или ликвидации части бизнеса;

- продажа работником некоего имущества компании по цене ниже рыночной для получения «отката» или продажи этого имущества обратно в компанию по более высокой цене в будущем;

- приобретение некоего имущества по цене выше рыночной в обмен на «откат»;

- льготное отношение к клиентам в обмен на «откаты».

личные интересы:

- сговор с клиентами и (или) поставщиками;

- способствование заключению контракта с поставщиком,

- относительно которого работник имеет финансовый интерес;

- наем сотрудником «близкого» человека вместо более квалифицированного кандидата;

- передача информации компании-конкуренту, в которую недобросовестный сотрудник намеревается перейти в дальнейшем;

- искажение инсайдеров в отношении корпоративных слияний,

- приобретений или инвестиций; продажа инсайдерской информации.

взяточничество и вымогательство:

- взяточничество с целью обеспечения гарантии заключения договора;

- согласие на заказы у конкретного поставщика в обмен на взятки;

- предоставление и получение платежей в пользу или против заключения других коммерческих сделок;

- взятки правительственным чиновникам для получения различных выгод (например, в таможене, при налоговых проверках);

- вымогательство (предложение поддерживать кого-то от неких угроз в обмен на деньги или иное вознаграждение);

- шантаж (предложение хранить конфиденциальность информации в обмен на деньги или иное вознаграждение).

Возможные «откатные схемы», привязанные к возможностям управленцев различных звеньев:

- откатная схема начального уровня «менеджер – закупщик»;

- откатная схема среднего уровня «руководитель подразделения сбыта – начальник отдела закупок»;

- откатная схема высокого уровня «топ-менеджер фирмы-поставщика – топ-менеджер фирмы-клиента».

### Кейс по теме 1.3

Директор компании, убедил учредителей организации о необходимости заключения договора с ООО «Главконсалтбизнесцентр», т.к. организация, по его утверждениям, нуждалась в консультационных услугах данной фирмы. Им был заключен, с данной фирмой, договор об оказании юридических услуг. Спустя месяц выяснилось, что эта фирма ликвидирована, соответственно и оговоренные юридические услуги компании так и не были оказаны.

При решении ситуации, определите: последствия указанных выше действий для организации.

### Кейс по теме 1.4

В целях получения крупного кредита в банке организация для улучшения структуры баланса осуществила следующие мероприятия:

- увеличила активы за счет внесения дополнительного вклада в уставный капитал

учредителями;

- произвела переоценку основных средств (большая часть из которых полностью изношенные основные средства с нулевой остаточной стоимостью);
- списала в доход кредиторскую задолженность;
- произвела капитализацию расходов (как альтернатива признанию их текущими затратами периода);

- осуществила минимизацию резервов, воспользовавшись несовершенством существующих в настоящий момент законодательных норм, ведь оценка резерва (оценочного обязательства) зависит от множества неопределенностей. Так, согласно п. 18 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» при определении величины оценочного обязательства принимаются в расчет:

а) последствия событий после отчетной даты;

б) риски и неопределенности, присущие этому оценочному обязательству;

в) будущие события, которые могут повлиять на величину оценочного обязательства (если существует достаточная вероятность того, что эти события произойдут).

Кроме того, в ПБУ 8/2010 указано на то, что оценочные обязательства (резервы) признаются на счетах бухгалтерского учета при наличии существующей обязанности, вероятности уменьшения экономических выгод и при условии обоснованной оценки обязательства (пп. «в» п. 5 ПБУ 8/2010).

Следовательно, нет обязанности погашения обязательства либо убедительной оценки - нет и резерва. Дополнительным аргументом является также тот факт, что получить убедительные доказательства необходимости создания какого-либо резерва компанией (при его отсутствии) и его оценки в ходе анализа отчетности бывает крайне сложно.

При решении ситуации, определите: как повлияют на структуру баланса, указанные выше действия организации и каково реальное влияние этих манипуляций с отчетности на ее экономическое состояние организации (при решении ситуации учитывайте классификацию и других возможных схем манипуляции с отчетностью экономического субъекта, представленную ниже).

Основные схемы мошенничества в области фальсификации отчетности

Направление мошенничества - фальсификация финансовой отчетности (мошенничество в процессе признания доходов).

Возможные схемы мошенничества:

- незакрытие бухгалтерских книг после окончания отчетного периода;

- договоры задним числом;

- запись фиктивных продаж и поставок;

- неправильная классификация доходов;

- манипуляции со скидками;

- неправомерное признание дохода по отгруженной продукции;

- завышение/занижение оценки процента выполненных работ по долгосрочным контрактам;

- неправильное включение соответствующей части дебиторской задолженности;

- неправомерные соглашения (соглашения, заключенные вне формальных контрактов).

искажения активов, обязательств и (или) расходов:

- фиктивные основные средства;

- завышение стоимости активов, приобретенных при слияниях и поглощениях;

- неправильная капитализация расходов на стоимость внеоборотных активов (разработка программного обеспечения, затраты на исследования и разработку, затраты на выплату процентов, затраты на рекламу);

- манипуляция с оценками основных средств, гудвилла и других нематериальных активов;

- схемы, связанные с начислением неуместной величины износа или амортизации;

- фиктивные инвестиции;

- неправильная оценка инвестиций (неправильная классификация инвестиций, учет нереализованных инвестиций, занижение/завышение рыночной стоимости);

- фиктивные счета в банке;

- завышение количества величины запасов путем включения фиктивного инвентаря;

- неправильная оценка запасов;

- мошенническая или ненадлежащая капитализация запасов;

- манипуляция при инвентаризации;
  - схемы с дебиторской задолженностью (например, создание фиктивной дебиторской задолженности или искусственное завышение ее стоимости);
  - искажение сумм предоплаты и начислений;
  - занижение величины займов и кредиторской задолженности;
  - неправомерные забалансовые статьи;
  - перенос записи расходов на следующий отчетный период.
- другие искажения финансовой отчетности:
- неоформление или неправильное оформление приостановленных счетов;
  - неправильный учет слияний, поглощений, совместных предприятий;
  - манипуляции с допущениями, используемыми для определения справедливой стоимости вкладов в уставный капитал;
  - неправильное или недостаточное раскрытие информации;
  - фиктивные счета в общей бухгалтерской книге;
  - сокрытие потерь.
- фальсификация нефинансовой отчетности:
- поддельные данные сотрудников при приеме на работу;
  - поддельные данные сотрудников по квалификации и рекомендациям;
  - другие мошеннические схемы внутренних или внешних документов.

#### Кейс по теме 1.5

С целью создания преимущественных условий приобретения ценных бумаг для отдельных категорий потенциальных инвесторов совет директоров ОАО X ограничил доступ сторонних инвесторов к информации об эмиссии и создал привилегированные условия приобретения ценных бумаг для отдельных категорий инвесторов.

При решении ситуации определите: как эти злоупотребления повлияют на права и законные интересы потенциальных инвесторов, охарактеризуйте какие меры предупреждения подобных нарушений предусмотрены действующим законодательством.

#### Кейс по теме 1.6

В банке, в котором обслуживается организация, есть отдел по работе со свободными финансовыми ресурсами и с ценными бумагами, это подразделение осуществляет также и трастовые операции, при этом их оформляет один из руководителей данного отдела, а учетные документы хранятся у рядового исполнителя, который осуществляет текущую работу с клиентами.

При этом работник этого подразделения регулярно предоставлял информацию о своих клиентах банкам-конкурентам.

Организация решила положить деньги на депозит, и обратилась за консультацией к этому сотруднику, он заведомо специально сообщил заниженные депозитные ставки, а затем получил комиссионное вознаграждение от конкурента за то, что организация А разместила свои средства в банке X, по рекомендации данного сотрудника.

При решении ситуации определите: какие нарушения были допущены сотрудником, как эти злоупотребления повлияют на деятельность организации, охарактеризуйте меры предупреждения подобных нарушений.

#### Кейс по теме 1.7

Сотрудниками службы безопасности (путем личного наблюдения за работниками на контрольно-пропускном пункте (КПП) крупного промышленного предприятия) были установлены и зафиксированы следующие факты хищений персонала:

- на предприятии работникам выдали новую спецодежду в комплекте с сапогами. На следующий день на КПП было задержано несколько «забывчивых» работников, которые пытались в конце смены выйти в «обновках», пронося при этом пакеты с обувью, в которой пришли утром;
- уборщица, моя пол на складе, складывала в ведро консервы, после чего, не вызывая подозрения, проносила ведро через КПП;



- на КПП был задержан работник, у которого внутри термоса находился похищенный товар;
- при попытке выноса похищенной продукции был задержан работник, отвечающий на предприятие за пожарную безопасность. Украденные ценности он хранил в огнетушителях, которые понес на перезарядку;
- на КПП были задержаны работники, один из которых «получил» на работе травму, а второй оказал ему «доврачебную помощь», обмотав вокруг ноги продукцию, а сверху наложив шину;
- на КПП был задержан программист, который подменил личный старый ноутбук на новый ноутбук предприятия и пытался его вынести.

При решении ситуации определите: какие меры необходимо предпринять администрации предприятия для предотвращения данных нарушения, определите, как эти злоупотребления повлияли на деятельность рассматриваемой организации.

Кейс по теме 2.1.

Практическое задание: на основе анализа типологий финансовых махинаций, разработать мероприятия, способствующие их выявлению и устранению.

Эссе (рефераты, доклады, сообщения)  
(темы)

1-й раздел: Типология финансовых махинаций

1. Категории мошенничества. Мошенничество как один из видов экономических преступлений.
2. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям.
3. Основные виды деятельности Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE).
4. Основные категории финансовых махинаций.
5. Понятие и типы финансовых махинаций.
6. Методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.
7. Характеристика системы управления финансами экономического субъекта.
8. Основные методы борьбы с «откатами».
9. Действия руководства экономического субъекта по предотвращению махинаций в сфере снабжения.
10. Виды финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.
11. Организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы.
12. Варианты возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности.
13. Автоматизация системы управления финансами.
14. Разработка экономическим субъектом мероприятий по устранению финансовых ошибок.
15. Финансовые ошибки. Понятие и виды.
16. Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности.
17. Возможные варианты финансовых махинаций связанные с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.
18. Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании.
19. Разработка мероприятий по предотвращению финансовых махинаций при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности.
20. Разработка мер по контролю за формированием отчетности экономического субъекта.

екта.

21. Понятие и виды ценных бумаг, обращающихся на территории РФ.
22. Характеристика операций первичного и вторичного рынка ценных бумаг.
23. Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта.
24. Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами.
25. Ответственность экономического субъекта за недобросовестность совершаемых операций с ценными бумагами.
26. Финансовые махинации, связанные с недобросовестными операциями банка по не санкционированному списанию средств со счетов клиента.
27. Финансовые махинации, связанные с не санкционированным перечислением денег от имени банка.
28. Возможные финансовые махинации отдела банка по работе со свободными финансовыми ресурсами, с ценными бумагами и другими свободными средствами клиента.
29. Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере.
30. Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере.
31. Возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации.
32. Меры ответственности за финансовые махинации персонала организации.
33. Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации.
34. Права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта.
35. Документальное оформление выявленных хищений и финансовых махинаций со трудниками отдела экономической безопасности экономического субъекта.

#### 2-й раздел: Выявление финансовых махинаций

1. Основные методы и способы выявления финансовых махинаций.
2. Методики выявления и анализа финансовых махинаций.
3. Основные мероприятия по устранению финансовых махинаций в экономическом субъекте.
4. Меры ответственности за финансовые махинации.
5. Финансовые махинации и методы по их выявлению и предотвращению.

#### 7.4.3. Примерные темы курсовой работы (проекта) (при наличии)

##### Промышленные риски

1. Характеристика критерия классификации
2. Кто или что подвергается риску
3. Оценка характера ущерба, наносимого объекту
4. Методы управления риском

##### Инвестиционные риски

1. Характеристика критерия классификации
2. Кто или что подвергается риску
3. Оценка характера ущерба, наносимого объекту
4. Методы управления риском

##### Кредитные риски

1. Характеристика критерия классификации
2. Кто или что подвергается риску
3. Оценка характера ущерба, наносимого объекту
4. Методы управления риском

##### Технические риски

1. Характеристика критерия классификации
2. Кто или что подвергается риску

3. Оценка характера ущерба, наносимого объекту
4. Методы управления риском

#### Предпринимательские риски

1. Характеристика критерия классификации
2. Кто или что подвергается риску
3. Оценка характера ущерба, наносимого объекту
4. Методы управления риском

#### Финансовые и коммерческие риски

1. Характеристика критерия классификации
2. Кто или что подвергается риску
3. Оценка характера ущерба, наносимого объекту
4. Методы управления риском

#### Транспортные риски

1. Характеристика критерия классификации
2. Кто или что подвергается риску
3. Оценка характера ущерба, наносимого объекту
4. Методы управления риском
5. Обоснование необходимости обязательного страхования

#### Содержание идентификации и анализа риска

1. Этапы идентификации и анализа риска
2. Оценка внутренней и внешней среды бизнеса
3. Качественный анализ выявленных рисков
4. Количественный анализ выявленных рисков

#### Интегральная оценка риска

1. Интегральные характеристики риска
2. Статистическое распределение ущерба
3. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия
4. Построение полей риска

#### Финансирование риска

1. Источники финансирования риска
2. Структура затрат при различных методах управления риском
3. Анализ эффективности методов управления риском

#### Количественная оценка рисков инвестиционного проекта

1. Способы учета влияния неопределенности на проектную эффективность
2. Анализ чувствительности проекта
3. Анализ сценариев
4. Имитационное моделирование
5. Планирование эксперимента

#### Страхование инвестиционных рисков

1. Виды инвестиционного страхования
2. Методы страхования
3. Основные проблемы страхования
4. Внутренние недостатки, присущие страхованию
5. Разработка программы страхования предприятий

#### Стратегия управления промышленными рисками

1. Декларация промышленной безопасности

2. Организация мероприятий по управлению риском на промышленном предприятии
3. Обоснование стратегии управления рисками промышленного предприятия

Дисконтированный риск

1. Виды ставки дисконта
2. Модель оценки капитальных активов (САРМ – CapitalAssetPricingmodel)
3. Кумулятивная модель («build-up» approach)

7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций  
Для зачета

Процедура проведения промежуточной аттестации и текущего контроля успеваемости регламентируется локальным нормативным актом, определяющим порядок организации и проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Процедура оценивания формирования компетенций при проведении текущего контроля приведена в п. 7.2.

Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля приведены в п. 7.3. Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета.

Зачет проводится в форме собеседования.

Для экзамена

Процедура проведения промежуточной аттестации и текущего контроля успеваемости регламентируется локальным нормативным актом, определяющим порядок организации и проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Процедура оценивания формирования компетенций при проведении текущего контроля приведена в п. 7.2.

Типовые контрольные задания или иные материалы текущего контроля приведены в п. 7.3. Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций.

Экзамен проводится в устной форме. Для подготовки по экзаменационному билету отводится 30 минут.

7.6. Критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии оценивания	Уровень освоения и оценка			
	Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		

	<p>Уровень освоения компетенции «недостаточный». Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы</p>	<p>Уровень освоения компетенции «пороговый». Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.</p>	<p>Уровень освоения компетенции «продвинутый». Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.</p>	<p>Уровень освоения компетенции «высокий». Компетенции сформированы. Знания аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка</p>
знания	<p>Обучающийся демонстрирует: -существенные пробелы в знаниях учебного материала; -допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; -непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует: -знания теоретического материала; -неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; -неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует: -знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; -знания теоретического материала -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; -правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует: -глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; -полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий, в рамках обсуждаемых заданий; -способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, -логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора.</p>

<p>умения</p>	<p>При выполнении практического задания билета обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень умений. Практические задания не выполнены. Обучающийся не отвечает на вопросы билета при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>	<p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с существенными неточностями. Допускаются ошибки в содержании ответа и решении практических заданий. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей.</p>	<p>Обучающийся выполнил практическое задание билета с небольшими неточностями. Показал хорошие умения в рамках освоенного учебного материала. Предложенные практические задания решены с небольшими неточностями. Ответил на большинство дополнительных вопросов.</p>	<p>Обучающийся правильно выполнил практическое задание билета. Показал отличные умения в рамках освоенного учебного материала. Решает предложенные практические задания без ошибок. Ответил на все дополнительные вопросы.</p>
<p>владение навыками</p>	<p>Не может выбрать методику выполнения заданий. Допускает грубые ошибки при выполнении заданий, нарушающие логику решения задач. Делает некорректные выводы. Не может обосновать алгоритм выполнения заданий.</p>	<p>Испытывает затруднения по выбору методики выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, нарушения логики решения задач. Испытывает затруднения с формулированием корректных выводов. Испытывает затруднения при обосновании алгоритма выполнения заданий.</p>	<p>Без затруднений выбирает стандартную методику выполнения заданий. Допускает ошибки при выполнении заданий, не нарушающие логику решения задач. Делает корректные выводы по результатам решения задачи. Обосновывает ход решения задач без затруднений.</p>	<p>Применяет теоретические знания для выбора методики выполнения заданий. Не допускает ошибок при выполнении заданий. Самостоятельно анализирует результаты выполнения заданий. Грамотно обосновывает ход решения задач.</p>

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной, и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, владение навыками).

Оценка «отлично»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно»/«зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 2,5 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно»/«не зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 0 до 2,4.

## 8. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

### 8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы	Количество экземпляров/электронный адрес ЭБС
<b>Основная литература</b>		
1	Шапкин А. С., Шапкин В. А., Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций, Москва: Дашков и К, 2016	ЭБС
<b>Дополнительная литература</b>		
1	Роголин Ю. П., Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: логические схемы, Москва: Прометей, 2019	ЭБС
2	Шапкин А. С., Шапкин В. А., Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций, Москва: Дашков и К, 2016	ЭБС
1	Кузнецова Е. И., Экономическая безопасность, Москва: Издательство Юрайт, 2019	<a href="https://urait.ru/bcode/434596">https://urait.ru/bcode/434596</a>

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

### 8.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
Сайт справочной правовой системы «Гарант»	<a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>
Сайт справочной правовой системы «Консультант Плюс»	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>

### 8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

Наименование	Электронный адрес ресурса
Электронно-библиотечная система издательства "IPRbooks"	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ"	<a href="https://www.biblio-online.ru/">https://www.biblio-online.ru/</a>
Электронно-библиотечная система издательства "Лань"	<a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
Электронная библиотека Ирбис 64	<a href="http://ntb.spbgasu.ru/irbis64r_plus/">http://ntb.spbgasu.ru/irbis64r_plus/</a>
Система дистанционного обучения СПбГАСУ Moodle	<a href="https://moodle.spbgasu.ru/">https://moodle.spbgasu.ru/</a>
Информационно-правовая база данных Кодекс	<a href="http://gasudata.lan.spbgasu.ru/docs/">http://gasudata.lan.spbgasu.ru/docs/</a>
Информационно-правовая система Консультант	\\law.lan.spbgasu.ru\Consultant Plus ADM
Информационно-правовая система Гарант	\\law.lan.spbgasu.ru\GarantClient
Интернет-тренажеры в сфере образования	<a href="http://www.i-exam.ru">http://www.i-exam.ru</a>

### 8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Наименование	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
--------------	---

Microsoft Windows 10 Pro	Договор № Д32009689201 от 18.12.2020г Программные продукты Майкрософт, договор № Д32009689201 от 18.12.2020 с АО "СофтЛайн Трейд": Windows 10, Project Professional 2016, Visio Professional 2016, Office 2016.
Microsoft Office 2016	Договор № Д32009689201 от 18.12.2020г Программные продукты Майкрософт, договор № Д32009689201 от 18.12.2020 с АО "СофтЛайн Трейд": Windows 10, Project Professional 2016, Visio Professional 2016, Office 2016.

#### 8.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

##### Сведения об оснащённости учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы

Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Оснащённость оборудованием и техническими средствами обучения
68. Учебные аудитории для проведения лекционных занятий	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудио-система), доска, экран, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет
68. Компьютерный класс	Рабочие места с ПК (стол компьютерный, системный блок, монитор, клавиатура, мышь), стол рабочий, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Internet.
68. Учебные аудитории для проведения практических занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект мультимедийного оборудования (персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, аудио-система), доска, комплект учебной мебели, подключение к компьютерной сети СПбГАСУ, выход в Интернет.
68. Помещения для самостоятельной работы	Помещение для самостоятельной работы (читальный зал библиотеки, ауд. 217): ПК-23 шт., в т.ч. 1 шт.- ПК для лиц с ОВЗ (системный блок, монитор, клавиатура, мышь) с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СПбГАСУ. ПО Microsoft Windows 10, Microsoft Office 2016

Для инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются специальные условия для получения образования в соответствии с требованиями нормативно-правовых документов.



Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО - специалитет по специальности 38.05.01  
Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 № 293).

Программу составил:

\_\_\_\_\_ доцент ЭБ, к.э.н. Усков В.В.

Программа обсуждена и рекомендована на заседании кафедры Экономической безопасности  
11.05.2021, протокол № 11

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ к.ю.н., д.э.н., профессор А. К. Моденов

Программа одобрена на заседании учебно-методической комиссии факультета  
10.06.2021, протокол № 10.

Председатель УМК \_\_\_\_\_ д.э.н., доцент Г.Ф. Токунова