

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

**Департамент экономической безопасности и управления рисками  
Факультета экономики и бизнеса**

**Противодействие корпоративному мошенничеству**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры  
«Финансовые расследования в организациях»

**Москва 2021**

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

**Департамент экономической безопасности и управления рисками  
Факультета экономики и бизнеса**

СОГЛАСОВАНО

АО «КМПГ»

Руководитель отдела

консультирования

По управлению рисками

И. С. Тягун

«2» декабря 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и  
методической работе

Е.А. Каменева

«21» декабря 2021 г.

**Кашурников С.Н.**

**Противодействие корпоративному мошенничеству**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры

«Финансовые расследования в организациях»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической  
безопасности и управления рисками  
(протокол от «07» декабря 2021 г. №4)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса  
(протокол от «14» декабря 2021 г. №14)*

**Москва 2021**

**УДК 339(073):343(073)**

**ББК 67.408.1**

**К31**

**Кашурников С.Н.**

Противодействие корпоративному мошенничеству. Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях». – М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Департамент экономической безопасности и управления рисками, 2021, - 41 с.

Департамент экономической безопасности и управления рисками

Рабочая программа дисциплины «Противодействие корпоративному мошенничеству». Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях».

Рабочая программа учебной дисциплины содержит требования к результатам освоения дисциплины, программу, тематику практических и семинарских занятий и формы их проведения, формы самостоятельной работы, контрольные вопросы и систему оценивания, учебно-методическое обеспечение дисциплины.

**УДК 339(073):343(073)**

**ББК 67.408.1**

**Кашурников С.Н.**

**Рабочая программа дисциплины**

Противодействие корпоративному мошенничеству.

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях».

Компьютерный набор, верстка: Термосесов Д.С.

Формат 60x90/16. Гарнитура *TimesNewRoman*.

Усл. п.л. 2,6. Изд. №– 2021. Тираж экз.

Заказ \_\_\_\_\_

Отпечатано в Финансовом университете

© Кашурников С.Н., 2021

© Финансовый университет, 2021

## Содержание

1. Наименование дисциплины .....	5
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине .....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	7
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся .....	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий .....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	15
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	21
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	35
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	36
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	39
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем .....	39
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	40

## 1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Противодействие корпоративному мошенничеству»

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ДКН-1	Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ	1. Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.	<b>Знание:</b> актуального законодательства в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов <b>Умение:</b> на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов
		2. Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе.	<b>Знание:</b> методов и способов выявления и оценки уязвимости в рамках ОД/ФТ <b>Умение:</b> использовать актуальные методы оценки и анализа уязвимостей с точки зрения ПОД/ФТ
		3. Выявляет бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.	<b>Знание:</b> методологии построения и анализа бизнес-процессов, разработки, инициации, проведения и контроля финансовых расследований, анализа рисков ПОД/ФТ <b>Умение:</b> на основе результатов проведенных финансовых расследований управлять сомнительными бизнес-процессами с учетом особенностей хозяйствующего субъекта в зависимости от сектора экономики
ДКН-3	Способность выявлять и предотвращать риски коррупционных правонарушений, а	1. Разрабатывает соответствующие методические и нормативные документы в сфере	<b>Знание:</b> источников информации, включая национальные и международные базы данных, электронные библиотечные системы, специализированные пакеты прикладных программ.

	также совершенствовать нормативную правовую базу по предотвращению рисков коррупционных правонарушений в организации	антикоррупционной политики организации.	<b>Умение:</b> работать с источниками информации и информационными базами с целью разработки и реализации задач финансового расследования
		2. Использует в деятельности методы выявления фактов коррупционных правонарушений.	<b>Знание:</b> основных принципов реализации цикла деловой разведки для осуществления эффективной деятельности организации <b>Умение:</b> использовать современных технологий и разрабатывать новые практики для повышения эффективности аналитической работы.
		3. Идентифицирует и минимизирует коррупционные риски в деятельности организации.	<b>Знание:</b> способы решения типичных антикоррупционных задач и критерии оценки ожидаемых результатов. <b>Умение:</b> контролировать и корректировать выполнение задач в зоне своей ответственности
ПКН-6	Способность анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях	1. Применяет методический инструментальный системного анализа и моделирования экономических процессов для обоснования внедрения инновационных разработок с целью получения конкурентных преимуществ и обеспечения опережающего роста на новых и развивающихся рынках.	<b>Знание:</b> основных социально-экономических показателей экономического развития на микро-, и макроуровнях <b>Умение:</b> использовать методический инструментальный системного анализа для обоснования выбора и внедрения инновационных разработок с целью получения конкурентных преимуществ
		2. Обосновывает перспективы изменений основных социально-экономических показателей и стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях.	<b>Знание:</b> основных стратегических направлений экономического развития на микро-, мезо уровнях. <b>Умение:</b> анализировать и прогнозировать социально-экономические показатели и разрабатывать основные направления экономического развития на микро- и макроуровнях

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Противодействие корпоративному мошенничеству» является дисциплиной модуля направленности программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в организациях».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь идентифицировать риски бухгалтерского учета, разрабатывать меры по их минимизации.

Дисциплина базируется на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения таких дисциплин как «Управление рисками и внутренний контроль в организации», «Методы обеспечения экономической безопасности в организации».

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов). Вид промежуточной аттестации - экзамен.

#### Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 1

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 3 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	108	108
<b>Аудиторные занятия – Контактная работа</b>	24	24
Лекции	8	8
Семинарские занятия	16	16
<b>Самостоятельная работа</b>	84	84
Вид текущего контроля	<b>Контрольная работа</b>	<b>Контрольная работа</b>
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Таблица 2

#### Заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 5 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	108	108
<b>Аудиторные занятия – Контактная работа</b>	16	16

Лекции	4	4
Семинарские занятия	12	12
<b>Самостоятельная работа</b>	92	92
Вид текущего контроля	<b>Контрольная работа</b>	<b>Контрольная работа</b>
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

### **5.1. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Корпоративное мошенничество: понятие и сущность, генезис и эволюция.**

Экономическая природа корпоративного мошенничества.

Признаки и факторы, причины корпоративного мошенничества.

Современные виды корпоративного мошенничества. Основные схемы и способы корпоративного мошенничества.

Классификация корпоративного мошенничества.

Субъекты корпоративного мошенничества.

Основные категории мошенничества в модели Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners) известной как «дерево мошенничества».

Основные способы корпоративного мошенничества в части присвоения активов и манипулирования с отчетностью, а также их последствия.

Схемы присвоения финансовых результатов, в том числе схемы с участием сбытовых, закупочных, производственных, холдинговых компаний.

Бизнес-процессы, подверженные риску мошенничества (факторы риска, факторы, снижающие риск, практические примеры схем): закупки, капитальное строительство и ремонт, продажи, управление запасами, управление персоналом, привлечение и размещение денежных средств, искажение финансовой отчетности и другие.

Индикаторы мошенничества и злоупотреблений.

Психологический портрет мошенника и мотивация действий.

#### **Тема 2. Противодействие корпоративному мошенничеству.**

Мировая статистика и практика противодействия корпоративному мошенничеству.

Теоретические основы борьбы с корпоративным мошенничеством.

Зарубежный и отечественный опыт.

Корпоративное мошенничество и его виды в российском уголовном праве.

Российский реестр корпоративного мошенничества и злоупотреблений. ИСАС



Цели и задачи, нормативно-правовое обеспечение и методы реализации проектов и программ по борьбе с мошенничеством и хищениями на предприятиях: плюсы и минусы.

Основные принципы построения эффективной системы противодействия мошенничеству.

Программы по противодействию мошенничеству на предприятиях различных сфер экономики.

Аналитические инструменты выявления корпоративного мошенничества.

Шесть этапов алгоритма выявления корпоративного мошенничества, в том числе анализ качества элементов отчетности, анализ крупных сделок с активами, анализ обоснованности стоимости активов, маркетинговый анализ, анализ соответствия производительности ресурсов отраслевому (рыночному) уровню, анализ рентабельности компании и ее контрагентов.

Стандарты и практические рекомендации по организации эффективной программы противодействия корпоративному мошенничеству.

Структура управления предприятия с интегрированной службой по борьбе с мошенничеством и хищениями.

Роль комплаенс контроля, внутреннего аудита в системе экономической безопасности и защите бизнес - интересов предприятия.

### **Тема 3. Проблемы предотвращения, выявления и расследования мошеннических действий с учетом российской специфики.**

Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» о системе мер по противодействию корпоративному мошенничеству.

Форензик – как эффективный инструмент защиты бизнеса от корпоративного мошенничества.

Форензик-экспертиза: Методические аспекты форензика как инструмента выявления и предотвращения мошеннических действий в деятельности экономических субъектов.

Сущность и содержание основных блоков бизнес-процесса противодействия корпоративному мошенничеству.

Схемы коррупции, используемой по мнению ACFE, не только одним из видов корпоративного мошенничества, но и конечным инструментом получения выгоды от действий не в интересах организации.

Комплаенс и DLP система, как инструменты противодействия и борьбы с корпоративным мошенничеством.

Правовая основа и инструменты выявления и расследования корпоративного мошенничества.

Вовлечение правоохранительных органов в расследование корпоративного мошенничества.

Корпоративное мошенничество-нормативно-правовая ответственность за правонарушения.

Инструменты для привлечения к ответственности и возмещения ущерба.

#### **Тема 4. Противодействие корпоративному мошенничеству как основа обеспечения экономической безопасности организаций.**

Сущность, риски и угрозы влияния корпоративного мошенничества на экономическую безопасность бизнеса.

Уязвимые с точки зрения корпоративного мошенничества сферы и направления экономической деятельности.

Борьба с корпоративным мошенничеством неотъемлемое условие экономической безопасности и стабильности.

Стандарты системы экономической безопасности по защите от корпоративного мошенничества.

Система мер экономической безопасности по противодействию корпоративному мошенничеству. Использование методик форензики.

Основные направления борьбы с корпоративным мошенничеством в России:

- создание службы экономической безопасности;
- разработка комплекса мер, направленных не на минимизацию риска появления угроз, а на их ликвидацию;
- создание корпоративного контроля, направленного на ликвидацию потерь прибыли, связанных с корпоративным мошенничеством;
- формирование полного доверия к службе экономической безопасности.

Противодействие скрытым видам корпоративного мошенничества со стороны третьих лиц.

Внутрикорпоративные расследования: как правильно организовать комплаенс-контроль?

Использование возможностей и специализированных механизмов выбора и мониторинга партнеров, современных систем контроля информационного периметра, DLP и SIEM-систем в противодействии корпоративному мошенничеству.

#### **5.2. Учебно – тематический план**

Таблица 3

##### **Очная форма обучения**

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваем ости
		Всег о	Контактная работа - Аудиторная работа			Самосто ятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
1.	Тема 1. Корпоративное мошенничество: понятие и сущность, генезис и эволюция.	26	6	2	4	20	Опрос, обсужден ие научно- исследова тельских докладов, решение тестов

2.	Тема 2. Противодействие корпоративному мошенничеству.	28	6	2	4	22	Опрос, решение кейсов, тестов, задач
3.	Тема 3. Проблемы предотвращения, выявления и расследования мошеннических действий с учетом российской специфики.	28	6	2	4	22	Опрос; решение практических задач, обсуждение презентаций.
4.	Тема 4. Противодействие корпоративному мошенничеству как основа обеспечения экономической безопасности организаций.	26	6	2	4	20	Коллоквиум; решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	<b>108</b>	<b>24</b>	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>84</b>	<b>Контрольная работа</b>
	Итого в %		<b>22%</b>	<b>33%</b>	<b>67%</b>	<b>78%</b>	

Таблица 4

### Заочная форма обучения

№ п п/ п	Наименован ие тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваем ости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоят ельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
1.	Тема 1. Корпоративн ое мошенничест во: понятие и сущность, генезис и эволюция.	25	3	1	2	22	Опрос, обсужден ие научно- исследова тельских докладов, решение тестов
2.	Тема 2. Противодейст вие	29	5	1	4	24	Опрос, решение кейсов,

	корпоративному мошенничеству.						тестов, задач
3.	Тема 3. Проблемы предотвращения, выявления и расследования мошеннических действий с учетом российской специфики.	29	5	1	4	24	Опрос; решение практических задач, кейсов, тестов.
4.	Тема 4. Противодействие корпоративному мошенничеству как основа обеспечения экономической безопасности организаций.	25	3	1	2	22	Коллоквиум; решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	<b>108</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>12</b>	<b>92</b>	<b>Контрольная работа</b>
	Итого в %		<b>15%</b>	<b>25%</b>	<b>75%</b>	<b>85%</b>	

### 5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Корпоративное мошенничество: понятие и сущность, генезис и эволюция.	1. Понятие корпоративное мошенничество. 2. Сущность корпоративного мошенничества. 3. Причины возникновения мошенничества. 4. Признаки корпоративного мошенничества. 5. Типологизация мошенничества. 6. Субъекты корпоративного мошенничества. 7. Ключевые риск индикаторы. 8. Измерение и моделирование.	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов

	<i>Рекомендуемые источники: 1-3.</i>	
Тема 2. Противодействие корпоративному мошенничеству.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Экономическая природа корпоративного мошенничества.</li> <li>2. Современные виды корпоративного мошенничества.</li> <li>3. Основные схемы и способы корпоративного мошенничества.</li> <li>4. Классификация корпоративного мошенничества.</li> <li>5. Субъекты корпоративного мошенничества.</li> <li>6. Основные категории мошенничества в модели Ассоциации дипломированных экспертов по</li> <li>7. Основные способы корпоративного мошенничества</li> <li>8. Схемы присвоения финансовых результатов.</li> <li>9. Бизнес-процессы, подверженные риску мошенничества</li> </ol> <p><i>Рекомендуемые источники: 1-3.</i></p>	Решение тестов, Презентация и обсуждение НИР, Устные ответы
Тема 3. Проблемы предотвращения, выявления и расследования мошеннических действий с учетом российской специфики.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» о системе мер по противодействию корпоративному мошенничеству.</li> <li>2. Форензик – как эффективный инструмент защиты бизнеса от корпоративного мошенничества.</li> <li>3. Сущность и содержание основных блоков бизнес-процесса противодействия корпоративному мошенничеству.</li> <li>4. Схемы коррупции, используемой по мнению ACFE.</li> <li>5. Комплаенс и DLP система, как инструменты противодействия и борьбы с корпоративным мошенничеством.</li> <li>6. Правовая основа и инструменты выявления и расследования корпоративного мошенничества.</li> <li>7. Вовлечение правоохранительных органов в расследование корпоративного мошенничества.</li> <li>8. Корпоративное мошенничество-нормативно-правовая ответственность за правонарушения.</li> <li>9. Инструменты для привлечения к ответственности и возмещения ущерба.</li> </ol> <p><i>10. Рекомендуемые источники: 1-3.</i></p>	Устные ответы Решение практических задач с последующим обсуждением
Тема 4. Противодействие корпоративному мошенничеству как основа обеспечения	<ol style="list-style-type: none"> <li>10. Сущность, риски и угрозы влияния корпоративного мошенничества на экономическую безопасность бизнеса.</li> </ol>	Устные ответы, Презентации НИР с последующим

экономической безопасности организаций.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Уязвимые с точки зрения корпоративного мошенничества сферы и направления экономической деятельности.</li> <li>2. Борьба с корпоративным мошенничеством неотъемлемое условие экономической безопасности и стабильности.</li> <li>3. Стандарты системы экономической безопасности по защите от корпоративного мошенничества.</li> <li>4. Система мер экономической безопасности по противодействию корпоративному мошенничеству.</li> <li>5. Использование методик форензики.</li> <li>6. Основные направления борьбы с корпоративным мошенничеством в России.</li> <li>7. Разработка комплекса мер, направленных не на минимизацию риска появления угроз, а на их ликвидацию.</li> <li>8. Создание корпоративного контроля, направленного на ликвидацию потерь прибыли, связанных с корпоративным мошенничеством.</li> <li>9. Формирование полного доверия к службе экономической безопасности.</li> <li>10. Противодействие скрытым видам корпоративного мошенничества со стороны третьих лиц.</li> <li>11. Внутрикorporативные расследования: как правильно организовать комплаенс-контроль?</li> </ol> <p><i>Рекомендуемые источники: 1-3.</i></p>	обсуждением Решение практических задач и кейсов.
---	--	---

### Практические задания, задачи (типовые)

#### Задание 1.

##### **Искажение данных о продажах с целью получения бонуса**

**Как совершено:** менеджер по продажам договорился с представителями компании-клиента, что те размещают заказ на отгрузку прямо перед Новым Годом, но продукцию не забирают, а сразу после праздников отзывают заказ и просят выставить кредитную ноту. В компании-клиенте в схему были посвящены только менеджеры по закупкам, в бухгалтерию (которая и запрашивала кредитную ноту) они обратились за помощью сославшись на ошибку. Сами менеджеры по закупкам действовали по принципу «почему бы не помочь хорошему парню».

**Как обнаружено:** бухгалтером предприятия-продавца. Главный бухгалтер, который знал о принципах начисления бонуса, обратил внимание на крупный размер партии, а также ряд нетипичных факторов (в том числе продукция физически не покинула склад, хотя по документам была продана и возвращена).

**Причастные лица:** менеджер по продажам. Остальные участники действовали бескорыстно по принципу «поможем хорошему парню».

#### **Задача 1. Примеры незаконного присвоения активов**

### **Транспортные услуги**

**Как совершено:** менеджмент филиала приобрел автомобили у самих себя (через подставных лиц). После этого автомобили (уже с водителями) продолжали использоваться менеджментом филиала, при этом значительная сумма денежных средств выводилась в аффилированную с менеджментом компанию под видом оплаты автомобилей с водителем.

**Как обнаружено:** сообщение информатора по «горячей линии» в головную компанию. Проверка аффилированности Компаний А и Б позволила «замкнуть» схему.

**Причастные лица:** руководящие сотрудники филиала.

## **6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы**

Таблица 6

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3
Тема 1. Корпоративное мошенничество: понятие и сущность, генезис и эволюция.	1. Субъекты корпоративного мошенничества. 2. Основные категории мошенничества в модели Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners) известной как «дерево мошенничества». 3. Основные способы корпоративного мошенничества в части присвоения активов и манипулирования с отчетностью, а также их последствия. 4. Схемы присвоения финансовых результатов, в том числе схемы с участием сбытовых, закупочных, производственных, холдинговых компаний.	Изучение нормативных и правовых актов, учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка презентации к публичному групповому обсуждению.
Тема 2. Противодействие корпоративному мошенничеству.	Типы и виды мошенничества, и его влияние на бизнес.	Изучение учебной литературы.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Типы мошенничества: мошенничество сотрудников, мошенничество руководства, инвестиционное мошенничество, мошенничество покупателей, мошенничество продавцов.</li> </ul> <p>Виды мошенничества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• искажение финансовой отчетности (отражение ложных бухгалтерских проводок,</li> <li>• манипуляции с допущениями или оценками, не включение в учет, преждевременный учет или задержка учета операций, сокрытие фактов, способных повлиять на финансовую отчетность,</li> <li>• проведение сложных операций, разработанных для искажения финансового положения или финансовых результатов и пр.),</li> <li>• присвоение активов (нецелевое перемещение или заказ товаров, фальшивая отгрузка или приемка, выставление счетов с подставных или посреднических компаний,</li> <li>• выставление счетов за не оказанные услуги или (реже) за не поставленные товары и пр.),</li> <li>• Анализ существующих методов расследования корпоративного мошенничества: что можно и что нельзя внутренним службам коммерческой организации (ограничения,</li> </ul>	<p>Изучение правоустанавливающих документов</p> <p>Подготовка к научно-практической дискуссии</p>
--	--	---



	накладываемые законодательством Российской Федерации).	
Тема 3. Проблемы предотвращения, выявления и расследования мошеннических действий с учетом российской специфики.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Форензик-экспертиза:</b> Методические аспекты форензика как инструмента выявления и предотвращения мошеннических действий в деятельности экономических субъектов.</li> <li>• Сущность и содержание основных блоков бизнес-процесса противодействия корпоративному мошенничеству.</li> <li>• Схемы коррупции, используемой по мнению ACFE, не только одним из видов корпоративного мошенничества, но и конечным инструментом получения выгоды от действий не в интересах организации.</li> <li>• Комплаенс и DLP система, как инструменты противодействия и борьбы с корпоративным мошенничеством.</li> </ul>	Изучение нормативно-правовых документов, учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.
Тема 4. Противодействие корпоративному мошенничеству как основа обеспечения экономической безопасности организаций.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Противодействие скрытым видам корпоративного мошенничества со стороны третьих лиц.</li> <li>• Внутрикorporативные расследования: как правильно организовать комплаенс-контроль?</li> <li>• Использование возможностей и специализированных механизмов выбора и мониторинга партнеров, современных систем контроля информационного периметра, DLP и SIEM-</li> </ul>	Изучение нормативно-правовых документов, учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.

	систем в противодействии корпоративному мошенничеству.	
--	--	--

## 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение контрольной работы, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в модуле	40
2.	Экзамен	60
	<b>Итого:</b>	<b>100</b>

## 6.3. Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре презентаций, докладов, выступлений, кейсов, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Контрольная работа	10
Итого	40

### Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Актуальность проблемы противодействия корпоративному мошенничеству в деятельности современного предприятия. Данные международных исследований.

2. «Горячая линия» как инструмент выявления фактов корпоративного мошенничества.

3. Определение мошенничества в соответствии с нормами Уголовного Кодекса Российской Федерации.

4. Степень влияния мошенничества на бизнес-предприятия в зависимости от должностной позиции злоумышленника.

5. Зарубежное толкование понятия Fraud. Определение, предусмотренное ISA 240.
6. Закон США о противодействии коррупции за рубежом (Foreign Corrupt Practices Act, FCPA).
7. Мошенничество при осуществлении закупочных процедур (примеры).
8. Закон Великобритании о противодействии взяточничеству (UK Bribery Act, УКБА).
9. Причины возникновения недобросовестного поведения в Компании. Треугольник мошенничества: давление, возможность и оправдание.
10. Нормы и требования Федерального закона №273-ФЗ «О противодействии коррупции».
11. Методы документального контроля: арифметическая проверка, нормативная проверка, сопоставление документов, финансовый анализ и пр.
12. Методы фактического контроля: инвентаризация, контрольные обмеры и пр.
13. Виды доказательств: первичные учетные документы, иные первичные документы, регистры бухгалтерского учета, регистры налогового учета, бухгалтерская отчетность, налоговая отчетность, заключения специалистов, информация в электронном виде и пр.
14. Использование современных технологий при выявлении и расследовании признаков мошенничества.
15. Требования к сбору доказательств: относимость, допустимость, достоверность, полнота и достаточность.
16. Взаимодействие с правоохранительными органами при проведении расследования в рамках возбужденного уголовного дела.
17. Способы возмещения ущерба, нанесенного Компании в результате мошеннических действий.
18. Проведения качественного и количественного анализа собранных доказательств.
19. «Конструктор мошенничества»: хищение активов, фальсификация отчетности, коррупция.
20. Субъекты противодействия мошенничеству: Служба экономической безопасности.
21. Служба внутреннего аудита в деятельности хозяйствующего субъекта.
22. АСФЕ: материалы отчета о противодействии мошенничеству.
23. «Горячая линия» как инструмент выявления фактов мошенничества.
24. Корпоративная культура в системе минимизации рисков мошенничества.
25. Закон США о противодействии коррупции за рубежом (Foreign Corrupt Practices Act, FCPA).

### **Примеры тестовых заданий**

1. Что определяет мотивацию и возможность совершать корпоративное мошенничество?
  - а) давление внешних обстоятельств (финансовые проблемы, пагубные пристрастия и пороки, семейные обстоятельства, обстоятельства, связанные с работой и т.д.);
  - б) возможность совершать и некоторое время скрывать факт мошенничества;
  - в) возможность оправдывать мошеннические действия;
  - г) низкий уровень квалификации;
2. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
  - а) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход;
  - б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты;
  - в) Основатель компании - иностранный гражданин;
  - г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов;
3. Что такое надежность актива?
  - а) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь;
  - б) Прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы);
  - в) Размах колебаний цены актива;
  - г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски;
4. Какие основные способы устранения возможностей мошенничества в бухгалтерском учете?
  - а) проведение контрольных мероприятий;
  - б) создание системы документооборота;
  - в) периодическая инвентаризация активов;
  - г) переход на внешнюю бухгалтерию.

### **Примерные вопросы для контрольной работы**

1. Корпоративное мошенничество: определение и виды
2. Матрица расследования корпоративного мошенничества
3. Предупреждение, обнаружение, расследование корпоративного мошенничества: методы и процедуры
4. Фиксация фактов корпоративного мошенничества
5. Искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности как признак экономического преступления.
6. Виды искажений в бухгалтерской отчетности и их причины
7. Понятие и сущность «мошенничества» в российском и международном законодательстве
8. Уголовная ответственность за мошенничество.
9. «Треугольник мошенничества» и его элементы.

10. Выявление фактов корпоративного мошенничества в финансовой отчетности
11. Факторы и индикаторы корпоративного мошенничества.
12. Ответственность аудиторов за обнаружение признаков мошенничества.
13. Методы выявления недобросовестных действий
14. Использование аналитических процедур для выявления мошенничества.
15. Признаки мошенничества, выявляемые в результате анализа, а также при наличии особых отношений с деловыми партнерами.
16. Программа борьбы с корпоративным мошенничеством.
17. Программа привлечения работников и внешних сторон к информированию компании о мошенничествах и злоупотреблениях
18. Роль внутреннего аудита в противодействии корпоративному мошенничеству.
19. Рассмотрение аудитором случаев мошенничества и коррупции.
20. Методы расследования фактов хищения
21. Анализ и управление рисками корпоративного мошенничества
22. Влияние мошенничества на деловую репутацию компании
23. Предупреждение мошенничества на корпоративном уровне.
24. Построение системы внутреннего контроля.
25. Система внутреннего контроля - основной инструмент предупреждения и выявления фактов корпоративного мошенничества.
26. Система управления рисками корпоративного мошенничества.
27. Проведение инвентаризации при наличии признаков корпоративного мошенничества
28. Признаки корпоративного мошенничества, обнаруживаемые в документах бухгалтерского учета.
29. Ключевая роль внутреннего аудита в пресечении и предупреждении внутрикорпоративных мошенничеств.
30. Противодействие корпоративной коррупции.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

### **7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

Таблица 7

Наименование компетенции	Наименование индикаторов	Результаты обучения ( умения и	Типовые контрольные задания
--------------------------	--------------------------	--------------------------------	-----------------------------

	достижения компетенции	знания), соотнесенные индикаторами достижения компетенции	
Способность выявлять сомнительные операции и операции, подлежащие обязательному контролю в качестве основного элемента ПОД/ФТ (ДКН-1)	1. Определяет типологии отмывания денег, перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ, выявляет признаки наличия преступления по ОД/ФТ.	<p><b>Знание:</b> актуального законодательства в сфере преступлений, связанных с ПОД/ФТ, специфики, видов и схем отмывания доходов</p> <p><b>Умение:</b> на основе известной методологической базы и специфики типологий определять факты наличия деятельности по отмыванию доходов</p>	<p><u>Вопрос 1.</u> Назовите основные этапы истории развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.</p> <p><u>Вопрос 2.</u> Источники правового регулирования финансового мониторинга.</p> <p><u>Вопрос 3.</u> Как Вы считаете, являются ли действия специалистов кредитной организации по блокировке электронного кошелька правомерными? (аргументируйте свой ответ в соответствии с законодательством РФ)</p> <p><u>Практическое задание.</u> В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8000 фунтов Великобритании, 3000 долларов США и 25 000 евро с инструкциями выплатить их физическому лицу – нерезиденту, не имеющему счета в банке. При этом в поле «Ordering Customer» всех платежных инструкций указано «one of our clients». Укажите действия сотрудника при</p>

			квалификации вышеуказанных сумм. Критерии оценки
	2. Устанавливает степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе.	<p><b>Знание:</b> методов и способов выявления и оценки уязвимости в рамках ОД/ФТ</p> <p><b>Умение:</b> использовать актуальные методы оценки и анализа уязвимостей с точки зрения ПОД/ФТ/ФРОМУ</p>	<p><u>Тестовое задание.</u> Кем должны приниматься меры для минимизации рисков использования сектора в схемах ОД? а) только органами государственной власти б) только частным сектором в) всеми участниками системы ПОД/ФТ (правоохранительные, контрольнонадзорные и иные государственные органы, субъекты первичного финансового мониторинга)</p> <p><u>Практическое задание.</u> Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница.</p>
	3. Выявляет бизнес-процессы в организации и операции, нехарактерные для обычных операций и сделок, работает с конфиденциальной информацией, особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску.	<p><b>Знание:</b> методологии построения и анализа бизнес-процессов, разработки, инициации, проведения и контроля финансовых расследований, анализа рисков ПОД/ФТ/ФРОМУ</p>	<p><u>Вопрос 1.</u> Дайте характеристику Международным финансово-кредитным организациям в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ (МВФ, Всемирный банк и т.д.).</p> <p><u>Вопрос 2.</u> Опишите схему обналичивания денежных средств через оптово-розничные организации. Какой ключевой момент в данной схеме позволяет осуществлять продажу наличных денежных средств?</p> <p><u>Задание 3.</u> Предложите ряд мер, позволяющих минимизировать риски</p>

		<p><b>Умение:</b> на основе результатов проведенных финансовых расследований управлять сомнительными бизнес-процессами с учетом особенностей хозяйствующего субъекта в зависимости от сектора экономики</p>	<p>использования электронных сервисов для ОД/ФТ.</p> <p><u>Практическое тест-задание.</u> Согласно действующей рекомендации ФАТФ подразделение финансовой разведки осуществляет сбор и анализ: а) всей информации о финансово-хозяйственной деятельности финансовых учреждений; б) сообщений о подозрительных операциях; в) сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег; г) сообщений о подозрительных операциях и иной информации, относящейся к отмыванию денег, предикатным преступлениям и финансированию терроризма</p> <p><u>Практическое ситуационное задание.</u> Ситуация: Николаев Д. Н. размещает в безналичной форме денежные средства во вклад в КБ «ИОБ» на сумму 5,0 млн. руб. сроком на 2 года. Вклад открывается путем перевода суммы денежных средств со своего текущего счета,</p>
--	--	---	---



			<p>открытого в КБ «Кранбанк», на счет по вкладу в КБ «ИОБ».</p> <p>Процентная ставка по вкладу — 6,5% годовых.</p> <p>Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему?</p> <p>Практическое задание 1.</p> <p>Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.</p>
<p>Способность выявлять и предотвращать риски коррупционных правонарушений, а также совершенствовать нормативную правовую базу по предотвращению рисков коррупционных правонарушений в организации (ДКН-3)</p>	<p>1. Разрабатывает соответствующие методические и нормативные документы в сфере антикоррупционной политики организации.</p>	<p><b>Знание:</b> источников информации, включая национальные и международные базы данных, электронные библиотечные системы, специализированные пакеты прикладных программ.</p> <p><b>Умение:</b> работать с источниками информации и информационными базами с целью разработки и реализации задач финансового расследования</p>	<p><u>Вопрос 1</u></p> <p>Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы?</p> <p><u>Вопрос 2.</u></p> <p>Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?</p> <p><u>Практическое задание.</u></p> <p>«Реанимирование» убыточных компаний. Злоумышленники инвестируют преступные доходы в убыточную компанию благодаря вливанию «грязных денег», компания внезапно оживает. После этого компания открывает в банке документарный аккредитив по импортной сделке, посредством которого</p>

			деньги переводятся в зарубежный банк. Импортированный товар реализуется на территории России. В результате преступные доходы, инвестированные в компанию, используются для приобретения товаров по импортным сделкам. В свою очередь, злоумышленники получают легальные доходы от продажи импортированного товара
	2. Использует в деятельности методы выявления фактов коррупционных правонарушений.	<p><b>Знание:</b> основных принципов реализации цикла деловой разведки для осуществления эффективной деятельности организации</p> <p><b>Умение:</b> использовать современных технологий и разрабатывать новые практики для повышения эффективности аналитической работы.</p>	<p><u>Вопрос.</u> Обслуживающее лицо обязано до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктам и 1.1, 1.2 и 1.4 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, установив следующие сведения: Вопрос: назовите эти сведения.</p> <p><u>Практическое задание.</u> Сформулируйте роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>
	3. Идентифицирует и минимизирует коррупционные риски в	<b>Знание:</b> способы решения типичных антикоррупционных задач и критерии	<u>Вопрос.</u> В случае, если операция с денежными средствами по своему характеру относится к

	деятельности организации.	оценки ожидаемых результатов.	<p>одному из видов операций, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», она подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает:  Выберите один из 4 вариантов ответа:  1) Р500 000 2) Р600 000  3) Р900 000 4) Р1 000 000</p> <p><u>Тестовое задание.</u>  Определяющие условие для успешной реализации инновационных процессов и нововведений  Варианты ответа:  а) выделение инвестиций в научно-техническую деятельность  б) эффективное использование и координация всех ресурсов организации  в) интенсивное развитие всех элементов производственно-хозяйственной системы предприятия.</p>
		<p><b>Умение:</b>  контролировать и корректировать выполнение задач</p>	<p><u>Практическое задание 1.</u>  В течение дня клиент совершает пять сделок на сумму 700 тыс. руб.</p>

		<p>в зоне своей ответственности</p> <p>Будут ли такие операции считаться необычными операциями, с точки зрения противодействия отмыванию денежных средств?</p> <p><u>Практическое задание 2.</u> Чем руководствуется сотрудник организации при определении операции как сомнительной, связанной с «обналичиванием» крупных денежных средств и выводу капитала за рубеж? Выберите один из 5 вариантов ответа: 1) Совпадением стоимостного критерия и вида операции 2) Признаками реализации сомнительных схем по «обналичиванию» и выводу капитала за рубеж 3) Стоимостным критерием 4) Видом операции 5) Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций.</p> <p><u>Практическое задание 3.</u> Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма установленные в статье 4 Федерального закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О</p>
--	--	---

			<p>противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» включают: Выберите один из 3 вариантов ответа:</p> <p>1) обязательный контроль</p> <p>2) организация и осуществление внутреннего контроля</p> <p>3) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом</p>
Способность анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические	1. Применяет методический инструментарий системного анализа и моделирования экономических процессов для обоснования внедрения	<b>Знание:</b> Основных методик применения инструментов системного анализа.	<p>«Молдавская схема». <u>Приведите схему и ответьте на вопросы:</u></p> <p>1. На каком этапе схемы происходит отмывание денежных средств?</p> <p>2. Является ли указанная схема</p>

<p>направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях (ПКН-6)</p>	<p>инновационных разработок с целью получения конкурентных преимуществ и обеспечения опережающего роста на новых и развивающихся рынках.</p>	<p><b>Умение:</b> Использовать инновационные разработки в целях достижения конкурентных преимуществ.</p>	<p>юридически обоснованной?</p> <p>3. Зачем в указанной схеме присутствует гражданин Молдавии?</p> <p>4. Возможна ли реализация указанной схем на территории Российской Федерации?</p> <p><u>Практическое задание 1.</u> В чем заключается различие между тактическим и стратегическим факторами конкурентного преимущества? Приведите примеры стратегических факторов конкурентного преимущества.</p> <p><u>Практическое задание 2.</u> Раскройте основное содержание концепции Пять сил конкуренции (разработчик – М. Портер). по формированию конкурентного преимущества и адаптации предприятия к рыночной среде.</p> <p><u>Тестовое задание.</u> Анализ конкурентной среды предполагает рассмотрение следующих основных вопросов (многие из многих): 1) анализ привлекательности отрасли 2) выявление целей конкурентов и их конкурентной стратегии</p>
--	--	--	--

			<p>3) выявление опасных для фирмы основных конкурентов</p> <p>4) анализ маркетинговых стратегий конкурентов</p> <p>5) выбор фирмой своей конкурентной позиции и конкурентной маркетинговой стратегии.</p>
	<p>2. Обосновывает перспективы изменений основных социально-экономических показателей и стратегические направления экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях.</p>	<p><b>Знание:</b></p> <p>Основных направлений предварительного, текущего и последующего контроля на индивидуальном уровне, микроуровне и макроуровне в экономических субъектах</p>	<p><u>Тестовое задание 1.</u></p> <p>В основе экономической теории А. Смита лежит концепция:</p> <p>а) эффективного спроса;</p> <p>б) абсолютной монополии;</p> <p>в) экономической свободы;</p> <p>г) государственного регулирования;</p> <p>д) активного протекционизма.</p> <p><u>Тестовое задание 2.</u></p> <p>Исторически возникшая или установленная, действующая в стране совокупность принципов, правил, законодательно закреплённых норм, определяющих форму и содержание основных экономических отношений, возникающих в процессе производства, распределения, обмена и потребления экономического продукта, называется...</p> <p>а) экономической системой;</p> <p>б) экономическим субъектом;</p> <p>в) домохозяйством; г) бизнесом;</p> <p>д) государством</p>

		<p><b>Умение:</b> Выявлять и рассчитывать основные социально-экономические показатели экономического развития.</p>	<p><u>Практическая задача 1.</u> Сформулируйте порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Задание 2. Какие меры возможно предпринять для недопущения и выявления незаконного присвоения активов компании?</p> <p><u>Практическая задача 2.</u> Налоговые поступления бюджета равны 1000 ДЕ, расходы на социальную сферу составляют 150 ДЕ, доходы от госсобственности равны 250 ДЕ, расходы на оборону составляют 300 ДЕ, доходы от внешней торговли равны 100 ДЕ, расходы на поддержание экономической конъюнктуры и экономический рост составляют 700 ДЕ. Бюджет сбалансирован. Чему равны платежи по государственному долгу?</p> <p><u>Практическая задача 3.</u> Рациональные нормы потребительских товаров и услуг установлены Организацией Объединенных Наций (ООН) и используются многими странами как ориентиры в процессе определения потребностей и</p>
--	--	--	---



			<p>потребительского спроса населения.</p> <p>Важнейшим этапом изучения и прогнозирования спроса является проведение работы по сбору, обработке и анализу данных о спросе.</p> <p>Назовите и дайте характеристику основным источникам информации о спросе.</p>
--	--	--	---

### **Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:**

1. Мошенничество: определение и виды
2. Матрица расследования корпоративного мошенничества
3. Предупреждение, обнаружение, расследование мошенничества: методы и процедуры
4. Фиксация фактов корпоративного мошенничества
5. Искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности как признак экономического преступления.
6. Виды искажений в бухгалтерской отчетности и их причины
7. Понятие и сущность «мошенничества» в российском и международном законодательстве
8. Уголовная ответственность за мошенничество.
9. «Треугольник мошенничества» и его элементы.
10. Выявление фактов мошенничества в финансовой отчетности
11. Факторы и индикаторы мошенничества.
12. Ответственность аудиторов за обнаружение признаков мошенничества.
13. Методы выявления недобросовестных действий
14. Использование аналитических процедур для выявления мошенничества.
15. Признаки мошенничества, выявляемые в результате анализа, а также при наличии особых отношений с деловыми партнерами.
16. Программа борьбы с мошенничеством.
17. Программа привлечения работников и внешних сторон к информированию компании о мошенничествах и злоупотреблениях
18. Роль внутреннего аудита в противодействии корпоративному мошенничеству.
19. Рассмотрение аудитором случаев мошенничества и коррупции.
20. Методы расследования фактов хищения
21. Анализ и управление рисками мошенничества
22. Влияние мошенничества на деловую репутацию компании
23. Предупреждение мошенничества на корпоративном уровне.
24. Построение системы внутреннего контроля.

25. Система внутреннего контроля - основной инструмент предупреждения и выявления фактов корпоративного мошенничества.
26. Система управления рисками корпоративного мошенничества.
27. Проведение инвентаризации при наличии признаков корпоративного мошенничества
28. Признаки корпоративного мошенничества, обнаруживаемые в документах бухгалтерского учета.
29. Ключевая роль внутреннего аудита в пресечении и предупреждении внутрикорпоративных мошенничеств.
30. Противодействие корпоративной коррупции.
31. Обеспечение выявления корпоративного мошенничества с использованием средств бухгалтерского учета.
32. Развитие информационно-методического обеспечения аудита мошенничества в условиях цифровой экономики.
33. Система внутреннего контроля и ответственность руководства отчитывающегося экономического субъекта за мошенничество с финансовой отчетностью.
34. Обзор известных случаев мошенничества с финансовой отчетностью за рубежом.
35. Роль внутреннего аудита в противодействии корпоративному мошенничеству. Рассмотрение аудитором случаев мошенничества и коррупции.
36. Уровни противодействия корпоративному мошенничеству.
37. Конфиденциальные «горячие линии» - как инструмент выявления корпоративного мошенничества.
38. Кодекс корпоративной этики как превентивный механизм противодействия корпоративному мошенничеству.
39. Неопределенность и риски при формировании финансовой отчетности. Анализ и управление рисками для предотвращения мошенничества.
40. Роль корпоративной культуры в борьбе с корпоративным мошенничеством.

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

Департамент экономической безопасности и управления рисками  
Дисциплина «Противодействие корпоративному мошенничеству»  
Факультет экономики и бизнеса  
Очная форма обучения  
3 модуль

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Направленность программы магистратуры «Финансовые расследования в

организациях»

### Экзаменационный билет №1

№	Вопросы	Баллы
1.	История развития системы противодействия корпоративному мошенничеству.	20
2.	Роль внутреннего аудита в противодействии корпоративному мошенничеству.	20
3.	Действующее законодательство требует наличия системы внутреннего контроля у всех компаний независимо от масштабов их бизнеса. Каким нормативным актом регламентируется данное требование?	20

### **7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков**

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

### **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **Нормативные правовые акты:**

1. Гражданский Кодекс РФ (части первая и вторая).
2. Налоговый Кодекс РФ (части первая и вторая).
3. Кодекс об административных правонарушениях РФ.
4. Уголовный Кодекс РФ.
5. Федеральный закон "О противодействии коррупции" от 25.12.2008 N 273-ФЗ (последняя редакция).
6. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. // Собрание законодательства РФ от 13 августа 2001 г. № 33 (Ч. I).
7. Кодекс корпоративного управления. Письмо Центрального банка Российской Федерации № 06-52/2463 от 10 апреля 2014 г.
8. Приказ Минфина РФ от 17.08.2010 N 90н (ред. от 16.08.2011) "Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности" (вместе с "Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010).

#### **Основная литература:**

1. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В.И. Авдийский [и др.]; Финуниверситет. - Москва: Инфра-М, 2017. - 203 с. - (Высшее образование: Магистратура). – Текст : непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024505> (дата обращения: 09.12.2021). - Текст : электронный.

2. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 157 с. — (Высшее образование). – ЭБС Юрайт. - URL: <https://urait.ru/bcode/472603> (дата обращения: 09.12.2021). - Текст : электронный.

### **Дополнительная литература:**

1. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики: учебник для бакалавров / В.И. Авдийский, А.В. Петренко, И.Л. Трунов, Ю.В. Трунцевский; Финуниверситет ; под общ. ред. В.И. Авдийского, Ю.В. Трунцевского. - Москва: Юрайт, 2019. - 272 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Текст : непосредственный. - То же. - ЭБС Юрайт. - URL: <https://urait.ru/bcode/425901> (дата обращения: 09.12.2021). - Текст : электронный.

2. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга : учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 166 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). – ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> (дата обращения: 09.12.2021). - Текст : электронный.

3. Герасимова Л.Н. Профессиональная этика и ценности бухгалтеров и аудиторов: учебник для бакалавриата и магистратуры по экономич. напр. и спец. / Л.Н. Герасимова; Финуниверситет. - Москва: Юрайт, 2014, 2015, 2017. - 318 с. - Текст: непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/426322> (дата обращения: 09.12.2021). - Текст : электронный.

### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ)

<http://elib.fa.ru/>

2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>

4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»  
<https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект  
<http://ebs.prospekt.org/books>
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников»  
<https://grebennikon.ru/>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
11. Финансовая справочная система «Финансовый директор»  
<http://www.1fd.ru/>
12. Юридическая справочная система «Юрист» <http://www.1jur.ru/>
13. Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru <https://cbonds.ru/>
14. СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
15. Academic Reference <http://ar.cnki.net/ACADREF>
16. Bank Focus <http://library.fa.ru/resource.asp?id=527>
17. Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира  
<http://search.ebscohost.com>
18. Электронные продукты издательства Elsevier  
<http://www.sciencedirect.com>
19. Emerald: Management eJournal Portfolio  
<https://www.emerald.com/insight/>
20. Информационно-аналитическая база данных EMIS Global  
<https://www.emis.com/php/companies/overview/index>
21. Henry Stewart Talks: Библиотека Онлайн Лекций по Бизнесу и Маркетингу <https://hstalks.com/business/>
22. Oxford Scholarship Online <https://oxford.universitypressscholarship.com/>

23. Коллекция научных журналов Oxford University Press  
<https://academic.oup.com/journals/>
24. ProQuest: База данных Business Ebook Subscription на платформе  
Ebook Central <https://search.proquest.com/>
25. ProQuest Dissertations & Theses A&I <https://search.proquest.com/>
26. База данных RUSLANA компании Bureau van Dijk  
<https://ruslana.bvdep.com/>
27. Scopus <https://www.scopus.com>
28. Электронная коллекция книг издательства Springer: Springer eBooks  
<http://link.springer.com/>
29. Видеотека учебных фильмов «Решение» (тематические коллекции  
«Менеджмент», «Маркетинг. Коммерция. Логистика»,  
«Юриспруденция», «Управление персоналом», «Психология  
управления» <http://eduvideo.online/>
30. Интерактивная финансовая информационная система компании  
Bloomberg
31. Система Thomson Reuters Eikon
32. Web of Science <http://apps.webofknowledge.com>
33. Цифровой архив научных журналов: <http://arch.neicon.ru/xmlui/>

- Annual Reviews
- Cambridge University Press
- The Institute of Physics (IOP) Publishing
- Nature
- Oxford University Press
- Royal Society of Chemistry
- SAGE Publications
- Science
- Taylor & Francis Group

1. [www.supcourt.ru](http://www.supcourt.ru) – Верховный суд Российской Федерации
2. [www.scrf.gov.ru](http://www.scrf.gov.ru) – Совет безопасности Российской Федерации

3. [www.genproc.gov.ru](http://www.genproc.gov.ru) – Генеральная прокуратура Российской Федерации
4. [www.sledcom.ru](http://www.sledcom.ru) – Следственный комитет Российской Федерации
5. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – Счетная палата Российской Федерации
6. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк Российской Федерации
7. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов Российской Федерации
8. <http://mvd.ru> – Министерство внутренних дел Российской Федерации
9. [www.fsb.ru](http://www.fsb.ru) – Федеральная служба безопасности
10. [www.rosfinnadzor.ru](http://www.rosfinnadzor.ru) – Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
11. [www.fcsf.ru](http://www.fcsf.ru) - Федеральная служба по финансовым рынкам
12. [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) – Федеральная служба по финансовому мониторингу
13. [www.fatf-gafi.org/TerFinance\\_en.htm](http://www.fatf-gafi.org/TerFinance_en.htm) - ФАТФ (борьба с финансированием
14. терроризма)
15. [www.imf.org](http://www.imf.org) – Международный валютный фонд
16. [www.imolin.org](http://www.imolin.org) – Международная информационная система по вопросам ПОД/ФТ
17. [www.wolfsberg-principles.com](http://www.wolfsberg-principles.com) – Вольфсбергская группа
18. [www.prmia.org](http://www.prmia.org) – Международная ассоциация риск-менеджеров (PRMIA)
19. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (сайт КонсультантПлюс)

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.**

### **11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус ESET EndpointSecurity

## **11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-4
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-4

## **11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.**

### **Специализированные сайты и сервера**

Сайт Министерства экономического развития РФ  
<http://economy.gov.ru/minec/main>  
Сайт Министерства финансов РФ Минфин.ру  
Федеральная налоговая служба <https://www.nalog.ru>  
Пробирная палата России // Федеральное казенное учреждение Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов Российской Федерации. URL: <http://www.probpalata.ru>  
Центральный банк Российской Федерации: URL: <http://www.cbr.ru/today>  
Агентство федеральных расследований (FreeLanceBureau)– <http://www.flb.ru>  
Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]- URL: <https://arb.ru/>  
Бизнес портал [Электронный ресурс]- URL: <http://businessportal.pro/>  
<https://www.gorenje.ru/> URL: <https://www.gorenje.ru/legal-aspects/code-of-corporate-ethics> (дата обращения: 25.04.2019).  
<http://rspp.ru/> URL: <http://rspp.ru/simplepage/534>  
<http://www.elibrary.ru> – Научная электронная библиотека;  
<http://new.znanium.com/> – Электронная библиотечная система Znanium  
<http://www.ibooks.ru> – Электронная библиотечная система Ibooks  
<http://www.book.ru> – Электронная библиотечная система BOOK.ru  
<http://eios.imsit.ru> –Электронные ресурсы Академии ИМСИТ

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;
2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

### **Образовательные технологии**



В процессе изучения дисциплины «Диагностика и мониторинг экономической безопасности страны (на английском языке)» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике теневой экономики;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики противодействия теневой экономике;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом, и также контроля самостоятельной работы студентов.

### **Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.