

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**

Анализ и выявление схем корпоративного мошенничества

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа
«Экономика и бизнес»
Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Москва 2023

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»**

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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

Е.А. Каменева
«23» мая 2023 г

С.Н. Кашурников, Д.С. Термосесов

Анализ и выявление схем корпоративного мошенничества

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа «Экономика и бизнес»
Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и
экономическая безопасность»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол № 08 от 24.04.2023 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол №30 от 16.05.2023 г.)*

Москва – 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	7
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	12
Примеры тестовых заданий.....	16
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	19
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	27
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	28
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	27
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	29
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	30

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Анализ и выявление схем корпоративного мошенничества»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Образовательная программа «Экономика и бизнес»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность готовить аналитические материалы для руководства по оценке состояния экономической безопасности организации в целях принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	1. Документирует элементы и процесс риск-менеджмента в организации	Знание: актуальных нормативно-правовых актов по оценке состояния экономической безопасности организации Умение: на основе аналитических материалов и знания методики оценки состояния экономической безопасности освоить навыки принятия стратегических решений на микро- и макроуровне
		2. Оценивает уровень экономической безопасности организации, проводит анализ с учетом материальности рисков и вероятности их наступления	Знание: основных приемов и методов оценки уровня экономической безопасности организации Умение: проводить анализ состояния экономической безопасности с учетом материальности рисков и вероятности их наступления
		3. Обеспечивает взаимодействие между процессами риск-менеджмента, обеспечения экономической безопасности и другими	Знание: содержания, основных принципов, и методов риск-менеджмента по обеспечению экономической безопасности при принятии стратегических решений на микро- и макроуровне Умение: обеспечивать взаимодействие между процессами риск-менеджмента, обеспечения

		процессами в организации	экономической безопасности и другими процессами в организации
ПКН-3	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач	Знание: содержания основных методик сбора, обработки и осуществления статистического анализа Умение: применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты
		2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям	Знание: методологии построения и анализа бизнес-процессов при решении финансово-экономических задач и построении математических моделей Умение: интерпретировать результаты статистического анализа данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач
		3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области	Знание: математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач Умение: осуществлять выбор математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области
		4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-	Знание: основных подходов к исследованию математических моделей финансово-экономической деятельности, количественных и качественных методов оценки и реализации принятых финансово-экономических решений Умение: анализировать результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач, разрабатывать рекомендации по принятию решений и интерпретировать полученные результаты

		экономических решений	
--	--	--------------------------	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ и выявление схем корпоративного мошенничества» является дисциплиной Цикла профиля (элективный), модуля «Управление рисками корпоративного мошенничества (FRAUD)» для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и бизнес», профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность», ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность».

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.

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

ОП «Экономика и бизнес»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

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

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 2 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	34	34
Лекции	16	16
Семинарские занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

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

Нормативно-правовые основы противодействия корпоративному мошенничеству в России.

Мировая статистика и практика противодействия корпоративному мошенничеству.

Теоретические основы борьбы с корпоративным мошенничеством в России, как элемент обеспечения экономической безопасности. Зарубежный опыт.

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 признаков 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.

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

Правовая основа и инструменты выявления и расследования корпоративного мошенничества.

Место и роль правоохранительных органов в расследовании корпоративного мошенничества.

Инструменты для привлечения к ответственности и возмещения ущерба.

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

Влияние корпоративного мошенничества на обеспечение экономической безопасности бизнеса, риски и угрозы.

Наиболее уязвимые бизнес-процессы корпораций, подверженные мошенническим действиям.

Борьба с корпоративным мошенничеством как неотъемлемое условие обеспечения экономической безопасности и стабильности функционирования корпораций.

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.

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

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1. Корпоративное мошенничество: понятие и сущность, генезис и эволюция	26	8	4	4	18	Опрос, решение тестов
2.	Тема 2. Противодействие корпоративному мошенничеству	26	8	4	4	18	Опрос решение тестов, задач
3.	Тема 3. Проблемы предотвращения, выявления и расследования	28	10	4	6	18	Опрос; решение тестов, задач

	мошеннических действий с учетом российской специфики						
4.	Тема 4. Противодействие корпоративному мошенничеству как основа обеспечения экономической безопасности и организаций	28	8	4	4	20	Опрос; решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Домашнее творческое задание
	Итого в %		31%	47%	53%	69%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 4

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. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1.</i> <i>Дополнительная 2-5.</i> <i>Электронные ресурсы БИК.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов
Тема 2. Противодействие корпоративному мошенничеству	1. Экономическая природа корпоративного мошенничества. 2. Современные виды корпоративного мошенничества. 3. Основные схемы и способы корпоративного мошенничества. 4. Классификация корпоративного мошенничества.	Решение тестов Презентация Устные ответы

	<p>5. Субъекты корпоративного мошенничества. 6. Основные категории мошенничества в модели Ассоциации дипломированных экспертов по 7. Основные способы корпоративного мошенничества 8. Схемы присвоения финансовых результатов. 9. Бизнес-процессы, подверженные риску мошенничества</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1.</i> <i>Дополнительная 2-5.</i> <i>Электронные ресурсы БИК.</i></p>	
<p>Тема 3. Проблемы предотвращения, выявления и расследования мошеннических действий с учетом российской специфики</p>	<p>1. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» о системе мер по противодействию корпоративному мошенничеству. 2. Форензик – как эффективный инструмент защиты бизнеса от корпоративного мошенничества. 3. Сущность и содержание основных блоков бизнес-процесса противодействия корпоративному мошенничеству. 4. Схемы коррупции, используемой по мнению ACFE. 5. Комплаенс и DLP система, как инструменты противодействия и борьбы с корпоративным мошенничеством. 6. Правовая основа и инструменты выявления и расследования корпоративного мошенничества. 7. Вовлечение правоохранительных органов в расследование корпоративного мошенничества. 8. Корпоративное мошенничество-нормативно-правовая ответственность за правонарушения. 9. Инструменты для привлечения к ответственности и возмещения ущерба. 10. Сущность, риски и угрозы влияния корпоративного мошенничества на экономическую безопасность бизнеса.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1.</i> <i>Дополнительная 2-5.</i> <i>Электронные ресурсы БИК.</i></p>	<p>Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением</p>
<p>Тема 4. Противодействие корпоративному мошенничеству как основа обеспечения экономической безопасности организаций</p>	<p>1. Уязвимые с точки зрения корпоративного мошенничества сферы и направления экономической деятельности. 2. Борьба с корпоративным мошенничеством неотъемлемое условие экономической безопасности и стабильности. 3. Стандарты системы экономической безопасности по защите от корпоративного мошенничества. 4. Система мер экономической безопасности по противодействию корпоративному мошенничеству. 5. Использование методик форензики. 6. Основные направления борьбы с корпоративным мошенничеством в России.</p>	<p>Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением</p>

	<p>7. Разработка комплекса мер, направленных не на минимизацию риска появления угроз, а на их ликвидацию.</p> <p>8. Создание корпоративного контроля, направленного на ликвидацию потерь прибыли, связанных с корпоративным мошенничеством.</p> <p>9. Формирование полного доверия к службе экономической безопасности.</p> <p>10. Противодействие скрытым видам корпоративного мошенничества со стороны третьих лиц.</p> <p>11. Внутрикorporативные расследования: как правильно организовать комплаенс-контроль?</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1.</i> <i>Дополнительная 2-5.</i> <i>Электронные ресурсы БИК.</i></p>	
--	--	--

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 5

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.	<p>1. Субъекты корпоративного мошенничества.</p> <p>2. Основные категории мошенничества в модели Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners) известной как «дерево мошенничества».</p> <p>3. Основные способы корпоративного мошенничества в части присвоения активов и манипулирования с отчетностью, а также их последствия.</p> <p>4. Схемы присвоения финансовых результатов, в том числе схемы с участием сбытовых, закупочных, производственных, холдинговых компаний.</p>	<p>Изучение учебной литературы.</p> <p>Подготовка к опросу разработка и оформление презентации к научной дискуссии.</p> <p>Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.</p>
Тема 2. Противодействие корпоративному мошенничеству.	<p>1. Типы и виды мошенничества, и его влияние на бизнес.</p> <p>2. Типы мошенничества:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мошенничество сотрудников, • мошенничество руководства, • инвестиционное мошенничество, 	<p>Изучение учебной литературы.</p> <p>Подготовка к опросу и научной дискуссии.</p> <p>Подготовка к написанию и написание домашнего</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • мошенничество покупателей, • мошенничество продавцов. <p>Виды мошенничества:</p> <ul style="list-style-type: none"> • искажение финансовой отчетности (отражение ложных бухгалтерских проводок, • манипуляции с допущениями или оценками, не включение в учет, преждевременный учет или задержка учета операций, сокрытие фактов, способных повлиять на финансовую отчетность, • проведение сложных операций, разработанных для искажения финансового положения или финансовых результатов и пр.), • присвоение активов (нецелевое перемещение или заказ товаров, фальшивая отгрузка или приемка, выставление счетов с подставных или посреднических компаний, • выставление счетов за не оказанные услуги или (реже) за не поставленные товары и пр.), <p>3. Анализ существующих методов расследования корпоративного мошенничества: что можно и что нельзя внутренним службам коммерческой организации (ограничения, накладываемые законодательством Российской Федерации).</p>	творческого задания.
Тема 3. Проблемы предотвращения, выявления и расследования мошеннических действий с учетом российской специфики.	<p>1. Форензик-экспертиза: Методические аспекты форензика как инструмента выявления и предотвращения мошеннических действий в деятельности экономических субъектов.</p> <p>2. Сущность и содержание основных блоков бизнес-процесса противодействия корпоративному мошенничеству.</p> <p>3. 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.</p> <p>4. COMPLIANCE и DLP система, как инструменты противодействия и борьбы с корпоративным мошенничеством.</p>	<p>Изучение учебной литературы.</p> <p>Подготовка к опросу и научной дискуссии.</p> <p>Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.</p> <p>.</p>

Тема 4. Противодействие корпоративному мошенничеству как основа обеспечения экономической безопасности организаций.	1. Противодействие скрытым видам корпоративного мошенничества со стороны третьих лиц. 2. Внутрикorporативные расследования: как правильно организовать комплаенс- контроль. 3. Использование возможностей и специализированных механизмов выбора и мониторинга партнеров, современных систем контроля информационного периметра, DLP и SIEM-систем в противодействии корпоративному мошенничеству.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к написанию и написание домашнего творческого задания.
--	--	--

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

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 домашнего творческого задания, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в модуле	40
2.	Зачет	60
	Итого:	100

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 докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Домашнее творческое задание	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, UKBA).
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. ASFE: 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).

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.

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.

Примерная тематика вопросов для домашнего творческого задания

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 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность готовить аналитические материалы для руководства по оценке состояния экономической безопасности организации в целях принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПКП-2)	1. Документирует элементы и процесс риск-менеджмента в организации	Знание: актуальных нормативно-правовых актов по оценке состояния экономической безопасности организации	Вопрос 1: Назовите основные этапы истории развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Вопрос 2: Источники правового регулирования финансового мониторинга. Вопрос 3: Как Вы считаете, являются ли действия специалистов кредитной организации по блокировке электронного кошелька правомерными? (аргументируйте свой ответ в соответствии с законодательством РФ)
		Умение: на основе аналитических	Практическое задание:

		материалов и знания методики оценки состояния экономической безопасности освоить навыки принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	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 квалификации вышеуказанных сумм.
	2. Оценивает уровень экономической безопасности организации, проводит анализ с учетом материальности рисков и вероятности их наступления	<p>Знание: основных приемов и методов оценки уровня экономической безопасности организации</p> <p>Умение: проводить анализ состояния экономической безопасности с учетом материальности рисков и</p>	<p>Тестовое задание: 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>Практическое задание: Дать определение понятиям «оффшорная страна» и «оффшорная зона». Определить какая между ними разница.</p>

		вероятности их наступления	
	3. Обеспечивает взаимодействие между процессами риск-менеджмента, обеспечения экономической безопасности и другими процессами в организации	Знание: содержания, основных принципов, и методов риск-менеджмента по обеспечению экономической безопасности при принятии стратегических решений на микро- и макроуровне	Вопрос 1: Дайте характеристику Международным финансово-кредитным организациям в системе ПОД/ФТ/ФРОМУ (МВФ, Всемирный банк и т.д.). Вопрос 2: Опишите схему обналичивания денежных средств через оптово-розничные организации. Какой ключевой момент в данной схеме позволяет осуществлять продажу наличных денежных средств? Вопрос 3: Предложите ряд мер, позволяющих минимизировать риски использования электронных сервисов для ОД/ФТ.
		Умение: обеспечивать взаимодействие между процессами риск-менеджмента, обеспечения экономической безопасности и другими процессами в организации	Практическое ситуационное задание: 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, открытого в КБ «Кранбанк», на счет по вкладу в КБ «ИОБ». Процентная

			ставка по вкладу — 6,5% годовых. Подлежит ли указанная операция обязательному контролю и почему? Практическое задание 1. Определите, какие из Рекомендаций ФАТФ могут быть применены для противодействия отмыванию денег в этих случаях.
Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты (ПКН-3)	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач	Знание: содержания основных методик сбора, обработки и осуществления статистического анализа	Вопрос 1: Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы? Вопрос 2: Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?
		Умение: применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	Практическое задание: «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,

			<p>посредством которого 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.</p>
	<p>2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям</p>	<p>Знание: методологии построения и анализа бизнес-процессов при решении финансово-экономических задач и построении математических моделей</p>	<p>Вопрос: Обслуживающее лицо обязано до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2 и 1.4 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, установив следующие сведения: Вопрос: назовите эти сведения.</p>
		<p>Умение: интерпретировать результаты статистического анализа данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач</p>	<p>Практическое задание: Сформулируйте роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.</p>

	3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области	<p>Знание: математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач</p> <p>Умение: осуществлять выбор математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области</p>	<p>Вопрос: В случае, если операция с денежными средствами по своему характеру относится к 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>Практическое задание: В течение дня клиент совершает пять сделок на сумму 700 тыс. руб. Будут ли такие операции считаться необычными операциями, с точки зрения противодействия отмыванию денежных средств?</p>
	4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических	Знание: основных подходов к исследованию математических моделей финансово-экономической деятельности,	Вопрос: Молдавская схема»: Приведите схему и ответьте на вопросы: 1. На каком этапе схемы происходит

	задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений	количественных и качественных методов оценки и реализации принятых финансово-экономических решений	отмывание денежных средств? 2. Является ли указанная схема юридически обоснованной? 3. Зачем в указанной схеме присутствует гражданин Молдавии? 4. Возможна ли реализация указанной схем на территории Российской Федерации?
		Умение: анализировать результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач, разрабатывать рекомендации по принятию решений и интерпретировать полученные результаты	Практическое задание: В чем заключается различие между тактическим и стратегическим факторами конкурентного преимущества? Приведите примеры стратегических факторов конкурентного преимущества.

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

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.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений

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. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов : учебное пособие для вузов / Г. А. Русанов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514704> (дата обращения: 16.05.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

2. 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: 16.05.2023). - Текст : электронный.

3. 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. - 2022. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508910> (дата обращения: 16.05.2023). — Текст : электронный.

4. 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: 16.05.2023). - Текст : электронный.

5. Герасимова, Л. Н. Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов : учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / Л. Н. Герасимова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 318 с. — (Бакалавр. Специалист. Магистр). — ISBN 978-5-9916-3731-2. — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507852> (дата обращения: 16.05.2023). — 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/>

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 Kaspersky

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

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. www.fcinfo.ru (сайт ФК-НОВОСТИ)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт Коммерсантъ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)

9. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)
10. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
11. www.probpalata.gov.ru (сайт Федеральной пробирной палаты)
12. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free Lance Burear))
13. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)
14. www.acfe.com (сайт Ассоциация сертифицированных экспертов по расследованию хищений)

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.

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.