

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 02.09.2025 09:32:17

Уникальный программный ключ:

798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199

Приложение 6

к основной профессиональной образовательной программе

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) программы Финансовая безопасность

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**Факультет экономики, менеджмента и торговли**

**Кафедра бухгалтерского учета и анализа**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «РИСКИ КОРПОРАТИВНОГО  
МОШЕННИЧЕСТВА»**

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль) программы Финансовая безопасность**

**Уровень высшего образования *Бакалавриат***

**Год начала подготовки 2023**

**Краснодар – 2022 г.**

Составитель:

к.ю.н., доцент, доцент И.Н.  
Колкарева

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры бухгалтерского учета и анализа  
протокол № 6 от 10.01. 2022 г.

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине «Риски корпоративного мошенничества»

### ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Формируемые компетенции<br>(код и наименование компетенции)                  | Индикаторы достижения компетенций<br>(код и наименование индикатора)                                       | Результаты обучения<br>(знания, умения)                                                                                                                                                                       | Наименование контролируемых разделов и тем                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УК -11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению | УК-11.1. Реализует гражданские права и осознанно участвует в жизни общества.                               | УК-11.1. 3-1. Знает права и обязанности человека и гражданина, основы законодательства РФ и правового поведения.                                                                                              | Тема 9. Предупреждение и противодействие корпоративному мошенничеству.                                                                                                                                                        |
|                                                                              |                                                                                                            | УК-11.1. У-1. Умеет оценивать события и ситуации, оказывающие влияние на политику и общество; выстраивать свою жизненную позицию, основанную на гражданских ценностях и социальной ответственности.           |                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                              |                                                                                                            | УК-11.1. У-2. Умеет рефлексировать и конструктивно разрешать проблемные ситуации, связанные с нарушением гражданских прав, применением манипулятивных технологий формирования ложных и антиправовых действий. |                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                              | УК-11.2. Следует базовым этическим ценностям, демонстрируя нетерпимое отношение к коррупционному поведению | УК-11.2. 3-1. <b>Знает</b> базовые этические ценности и способен формировать личностную позицию по основным вопросам гражданско-этического характера                                                          | Тема 3. Влияние корпоративного мошенничества на финансовую устойчивость компании.<br>Тема 5. Социальный портрет типичного корпоративного мошенника.<br>Тема 9. Предупреждение и противодействие корпоративному мошенничеству. |
|                                                                              |                                                                                                            | УК-11.2. У-1. <b>Умеет</b> давать правовую и этическую оценку ситуациям, связанным с коррупционным поведением                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                              |                                                                                                            | УК-11.2. У-2. <b>Умеет</b> оценивать социальные, правовые, этические последствия коррупционных действий.                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.</p> | <p>ПК-1.2 Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам, ведение базы данных по клиентам в программном комплексе, составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами.</p> | <p>ПК-1.2. 3-1. <b>Знает</b> нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики.</p> <p>ПК-1.2. У-1. <b>Умеет</b> работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</p> | <p>Тема 1. Понятие и сущность корпоративного мошенничества. Определение «мошенничества» в российском и международном законодательстве. Классификация видов мошенничества.</p> <p>Тема 2. Основные угрозы корпоративного мошенничества. Влияние внешней и внутренней среды на корпоративное мошенничество.</p> <p>Тема 6. Способы мошенничества с финансовой отчетностью, применяемые современными компаниями.</p> <p>Тема 7. Индикаторы мошенничества. Типовые схемы мошенничества. Факторы мошенничества.</p> <p>Тема 8. Сущность неопределенности и рисков при формировании финансовой отчетности. Факторы и классификация рисков. Факторы внешней и внутренней среды.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

# **МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

## **Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях**

### **ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОПРОСА ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**Индикаторы достижения: УК-11.1, УК-11.2, ПК-1.2**

#### **Тема 1. Понятие и сущность корпоративного мошенничества.**

1. Определение «мошенничества» в российском и международном законодательстве.
2. Классификация видов мошенничества.
3. Присвоение активов, фальсификация отчетности, коррупция.

#### **Тема 2. Основные угрозы корпоративного мошенничества.**

1. Влияние внешней и внутренней среды на корпоративное мошенничество.
2. Невозможность проведения проверки.
3. Злоупотребление стимулами
4. Психологическое стимулирование и обман.
5. Безотлагательный, спешный или не подлежащий возврату перевод средств.
6. Сомнительный или неизвестный источник выплат.
7. Мошенничество, основанное на злоупотреблении общностью или связями между лицами.
8. Мошенничество со стороны руководства и/или служащих или при их участии.
9. Необычное привлечение или участие специалистов.
10. Неправомерное использование технологий и электронное мошенничество.
11. Пирамиды и многоуровневые схемы сбыта.
12. Мошенничество, связанное с товарами и услугами.
13. Мошенничество с ценными бумагами и злоупотребление рынком.
14. Злоупотребление процедурами несостоятельности.

#### **Тема 3. Влияние корпоративного мошенничества на финансовую устойчивость компании.**

1. Состав (элемент) корпоративного мошенничества: субъекты, содержание, объекты (предметы) правонарушений.
2. Методы предотвращения рисков корпоративного мошенничества
3. Методологический подход к оценке рисков корпоративного мошенничества
4. Влияние корпоративного мошенничества на финансовое состояние российских компаний: проблемы и пути решения.

#### **Тема 4. Экономическая природа преднамеренного мошенничества с финансовой отчётностью.**

1. Причины искажения информации в финансовой отчетности организаций.
2. Обзор известных случаев мошенничества с финансовой отчетностью за рубежом.
3. Результаты исследований о причинах мошенничества.
4. "Треугольник мошенничества" и его элементы.
5. Обеспечение выполнения требований международных и федеральных стандартов финансовой отчетности.

#### **Тема 5. Социальный портрет типичного корпоративного мошенника.**

1. Типичный портрет сотрудника-мошенника

2. Современные проблемы криминологической характеристики корпоративного мошенника.
3. Социальное и психологическое состояние корпоративного мошенника.
4. Причины, побуждающие в совершению корпоративного мошенничества.

**Тема 6. Способы мошенничества с финансовой отчетностью, применяемые современными компаниями.**

1. Понятие существенных ошибок при формировании финансовой отчетности.
2. Пропуски или искажения информации в финансовой отчетности организации, возникающие вследствие неиспользования либо неверного использования надежной информации.
3. Мошенничество как средство искажений информации в финансовой отчетности.
4. Снабжение внешних и внутренних пользователей необходимой информацией о непрерывности деятельности организации.

**Тема 7. Индикаторы мошенничества.**

1. Индикаторы мошенничества.
2. Типовые схемы мошенничества.
3. Факторы мошенничества.
4. Индикаторы мошенничества.
5. Симптомы мошенничества.
6. Проведение расследования (цели и задачи расследования; управление процессом расследования мошенничества; сбор доказательств; взаимодействие с правоохранительными органами (привлечение к ответственности))

**Тема 8. Сущность неопределенности и рисков при формировании финансовой отчетности. Факторы и классификация рисков.**

1. Сущность неопределенности и рисков при формировании финансовой отчетности.
2. Факторы и классификация рисков.
3. Факторы внешней и внутренней среды.
4. Риск профессионального бухгалтерского суждения.
5. Информационный риск.
6. Риски социально-экономической ситуации.
7. Риски организационной структуры и кадровые риски.
8. Нормативно-правовые риски.
9. Риски обстоятельств непреодолимой силы.
10. Риски несоблюдения требований законодательства.
11. Риски нарушения требований к защите и хранению бухгалтерских данных.

**Тема 9. Предупреждение и противодействие корпоративному мошенничеству.**

1. Управление рисками для предотвращения мошенничества.
2. Построение системы внутреннего контроля.
3. Противодействие корпоративной коррупции.
4. Комплаенс-контроль для предотвращения мошенничества.
5. Предупреждение мошенничества на корпоративном уровне.
6. Роль внутреннего аудита в противодействии корпоративному мошенничеству.
7. Устранение возможностей для совершения мошенничества.
8. Применение компьютерных технологий в целях предупреждения мошенничества с финансовой отчетностью.

**Критерии оценки:**

**10 баллов** выставляется обучающемуся, если он свободно отвечает на теоретические вопросы и показывает глубокие знания изученного материала,

**7 балла** выставляется обучающемуся, если его ответы на теоретические вопросы недостаточно полные, имеются ошибки при ответах на дополнительные вопросы,

**4 балла** выставляется обучающемуся, если он отвечает на 50% задаваемых вопросов и частично раскрывает содержание дополнительных вопросов,

**0 балла** выставляется обучающемуся, если он теоретическое содержание курса освоил частично или отсутствует ориентация в излагаемом материале, нет ответов на задаваемые дополнительные вопросы.

### **ТЕМЫ ГРУППОВОЙ ДИСКУССИИ**

**Индикаторы достижения: УК-11.1, УК-11.2, ПК-1.2**

1. Организация защиты предприятия от рисков мошенничества, хищений и коррупции.
2. Психологические и другие побудительные мотивы появления мошеннических схем с целью хищений собственности и нанесения репутационного вреда предприятию со стороны работников и менеджмента.
3. Статистика по корпоративному мошенничеству на предприятиях различных видов деятельности и организационной структуры.
4. Информационно-аналитическая работа службы безопасности по предотвращению и выявлению корпоративного мошенничества.
5. Влияние корпоративного мошенничества на финансовую устойчивость компании.
6. Основные угрозы корпоративного мошенничества.
7. Влияние внешней и внутренней среды на корпоративное мошенничество.
8. Сущность неопределенности и рисков при формировании финансовой отчетности.
9. Факторы и классификация рисков.

#### **Критерии оценки:**

**10 баллов** выставляется обучающемуся, если он свободно отвечает на теоретические вопросы и показывает глубокие знания изученного материала,

**7 балла** выставляется обучающемуся, если его ответы на теоретические вопросы недостаточно полные, имеются ошибки при ответах на дополнительные вопросы,

**4 балла** выставляется обучающемуся, если он отвечает на 50% задаваемых вопросов и частично раскрывает содержание дополнительных вопросов,

**0 балла** выставляется обучающемуся, если он теоретическое содержание курса освоил частично или отсутствует ориентация в излагаемом материале, нет ответов на задаваемые дополнительные вопросы.

### **Задания для текущего контроля**

#### **Комплект тестов**

**Индикаторы достижения: УК-11.1, УК-11.2, ПК-1.2**

#### **Тема 1.. Понятие и сущность корпоративного мошенничества.**

##### **1. Корпоративная система комплаенс – это...**

а) комплекс профилактических мероприятий и предупреждающих действий по недопущению нарушений законодательства, требований отраслевых норм и нормативных документов компании в целях обеспечения высоких профессиональных и этических

стандартов, минимизации рисков несоблюдения законодательства и предотвращения существенного финансового убытка или потери деловой репутации;

б) комплекс профилактических мероприятий и предупреждающих действий по недопущению нарушений финансового законодательства;

в) требования отраслевых норм и нормативных документов компании в целях обеспечения высоких профессиональных и этических стандартов;

г) минимизация рисков несоблюдения законодательства и предотвращения существенного финансового убытка или потери деловой репутации компании.

**2. Согласно ст. 159 УК РФ, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, наказывается:**

а) Штрафом или исправительными работами

б) Ограничением или лишением свободы

в) Все перечисленное.

**3. Корпоративное мошенничество – это...**

а) действия или бездействие физических и/или юридических лиц с целью получить личную выгоду и/или выгоду иного лица в ущерб интересам компании и/или причинить материальный и/или нематериальный ущерб путем обмана, злоупотребления доверием, введения в заблуждение или иным образом.

б) вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям

в) финансовая составляющая преступной деятельности.

**4. Основной причиной создания функции внутреннего аудита является:**

а) освобождение чрезмерно загруженного работой руководства от ответственности за реализацию эффективных процедур контроля;

б) оценка и повышение эффективности процедур контроля;

в) обеспечение достоверности и целостности финансовой и управленческой отчетности организации;

г) обеспечение сохранности ресурсов, доверенных организации.

**5. Какие основные контрольные мероприятия применяются для устранения возможностей мошенничества с активами?**

1) внутренний аудит;

2) контроль со стороны службы безопасности;

3) независимый аудиторский контроль;

4) налоговый контроль.

**6. Какие информационные системы позволяют увеличить временные рамки, доступность и точность информации?**

1) осуществляемые вручную

2) автоматизированные

3) не имеет значения

**7. Риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности – это...**

а) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);

б) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, внутреннего контроля

в) риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями;

г) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов.

**8. Сотрудники службы безопасности обязаны:**

- а) не допускать неправомерного ознакомления с документами и материалами с грифом «Коммерческая тайна» посторонних лиц;
- б) осуществлять контроль за соблюдением «инструкции по защите коммерческой тайны»;
- в) докладывать руководству о фактах нарушения требований нормативных документов по защите коммерческой тайны и других действий, могущих привести к утечке конфиденциальной информации или утрате документов или изделий;
- г) верны все варианты.

**9. Какие признаки не определяют хищение чужого имущества**

- а) противоправность;
- б) безвозмездность;
- в) корыстная цель;
- г) изъятие имущества в собственность виновного;
- д) причинение ущерба собственнику.

**10. Родовым объектом преступлений против собственности является:**

- а) Общественные отношения в сфере экономики;
- б) Отношения собственности, независимо от ее форм;
- в) Конкретная форма собственности.

**3 балл** – выставляется студенту при условии его правильного ответа не менее чем на 90% тестовых заданий;

**1 баллов** – выставляется студенту при условии его правильного ответа от 70 % до 90% тестовых заданий;

**0,5 балл** – выставляется студенту при условии его правильного ответа от 50% до 70% тестовых заданий;

**0 баллов** – выставляется студенту при условии его правильного ответа менее чем на 50% тестовых заданий.

### **Подготовка презентаций**

**Индикаторы достижения:** УК-11.1, УК-11.2, ПК-1.2

***Примерная тематика презентаций к разделу 1. Корпоративное мошенничество: сущность и основные угрозы.***

1. Корпоративные отношения: актуальные проблемы законодательного регулирования и противодействия современным криминальным угрозам в России и зарубежных странах.

2. Характерные приемы хищений активов в структурных подразделениях предприятия.

3. Методы документальной и фактической проверок различных экономических субъектов.

4. Регламентация проверочных мероприятий в отношении юридических и физических лиц, как способ снижения рисков мошенничества и других криминальных проявлений.

5. Проведение на предприятии внутренних расследований по фактам внутрифирменных хищений с использованием современных психологических технологий.

## 6. Основные способы мошенничества в сфере высоких технологий.

### Критерии оценки:

**3 балл** – выставляется студенту, если выполнены все требования к написанию доклада (презентации): обозначена проблема и обоснована её актуальность; проведен анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем; соблюдены требования к внешнему оформлению; выполнена качественная презентация;

**2 балла** – выставляется студенту, если основные требования к докладу (презентации) выполнены, но присутствуют недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении и презентации;

**1 балла** – выставляется студенту, если выполнены все имеются существенные отступления от требований к докладу (презентации); В частности: тема раскрыта частично; допущены ошибки в презентации или реферате и отсутствуют выводы;

**0 баллов** – выставляется студенту, если тема реферата не раскрыта, обнаружено существенное непонимание проблемы или реферат и презентация не представлены вовсе.

### Задачи

**Индикаторы достижения:** УК-11.1, УК-11.2, ПК-1.2

**Тема 2. Основные угрозы корпоративного мошенничества. Влияние внешней и внутренней среды на корпоративное мошенничество.**

**Индикаторы достижения:** ПК-1.2

**Задача 1.** Один из клиентских менеджеров компании осуществил несанкционированный безналичный перевод денежной суммы в размере 5 миллионов рублей на счет аффилированной ему сторонней организации и исчез. Руководство компании привлекает специалистов по проведению финансовых расследований (форензик) с целью поиска возможности возврата указанной суммы и дальнейшего содействия в судебном разбирательстве. Какие действия им следует совершить для успешного разрешения сложившейся ситуации?

**Задача 2.** Директор одного из ООО, имея умысел на незаконное получение кредитов и заведомо зная о невозможности их получения, подготовил и представил в банки «нарисованные» документы: бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках с фиктивными корешками-сообщениями и квитанциями о получении налоговыми органами данных документов, подложные справки о состоянии кредитного портфеля и кредитной задолженности, подложные договоры купли-продажи оборудования, подложное платежное поручение, подложные счета, содержащие заведомо ложные сведения о финансовом состоянии ООО. В целом, данные бухгалтерского баланса ООО, представленного в банк, были искажены в сторону увеличения на 33,665 млн. рублей. В результате банки предоставили невозвратных кредитов ООО на сумму 15 млн. рублей. Дайте правовой анализ ситуации.

**Тема 4. Экономическая природа преднамеренного мошенничества с финансовой отчетностью.**

**Индикаторы достижения:** ПК-1.2

**Задача 1.** На пороге — проверяющий в форме пожарного надзора. Требуется документы, отчетность, допуск в закрытые помещения. Угрожает ответственностью за непредоставление документов. Предлагает руководителю «договориться», чтобы не останавливать работу предприятия. Дайте правовой анализ ситуации.

**Задача 2.** Бухгалтер компании имеет право выдавать денежные средства наличными под отчет для приобретения различных товаров. Однако все расходы в этом случае должны быть подтверждены чеками, а купленные товары оприходованы по документам. Работники бухгалтерии пользуются этим и выписывают себе деньги под отчет, после чего не закрывают операции длительное время или подкладывают фиктивные документы. Дайте правовой анализ ситуации. Какой состав преступления имеет место?

**Задача 3.** Компания «Альфа» заключала договоры по продаже товаров с подставными лицами. Выручка была отражена в финансовом отчете, однако реального перемещения товаров и денежных средств не происходило.

При значительном росте выручки по сравнению с предыдущим периодом, сокращаются реальные денежные поступления (отражаемые в отчете о движении денежных средств по строке «Поступления от продаж»),

Увеличивается срок оборачиваемости дебиторской задолженности.

Фиктивная дебиторская задолженность чаще всего признается ближе к концу отчетного периода, поскольку отражение непогашенной дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе в течение более длительного времени может привести к необходимости списания дебиторской задолженности или созданию резерва по сомнительным долгам. Опишите способы обнаружения.

#### **Критерии оценки:**

**3 балла** — выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений;

**1,5 балла** — выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу его излагает, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе на теоретические вопросы или в решении задачи некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя;

**1 балл** — выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации;

**0 баллов** — выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

### **Кейс-задание**

**Индикаторы достижения:** УК-11.1, УК-11.2, ПК-1.2

**Кейс (проблемная ситуация):**

**Тема 3. Влияние корпоративного мошенничества на финансовую устойчивость компании.**

**Индикаторы достижения:** УК-11.2

**Задача 1.** Шесть частных лиц создали ряд корпораций и компаний в рамках “программы расширения прав и возможностей” и “повышения благосостояния”, проводя

масштабные семинары-практикумы, с тем чтобы побудить несведущих инвесторов производить инвестиции в иностранной валюте, которые они заведомо ложно называли высокоприбыльными и характеризующимися “низким риском”.

**Задача 2.** Мошенник рекламирует потенциальной жертве высокоприбыльную инвестиционную программу, приглашая ее на семинар, где она может получить дополнительные сведения о программе. Потенциальная жертва приходит на семинар вместе с сотнями других потенциальных инвесторов. На семинаре мошенник рекламирует свое богатство и может также дополнительно заявить, что с программой связаны хорошо известные лица, пусть даже только в общем плане. Все эти приемы создают чувство массового одобрения, рассчитанное на то, чтобы разубедить жертву проводить надлежащую проверку.

**Задача 3.** Для начисления ежеквартальных бонусов специалистам по продажам результаты выполнения бизнес-плана привязали к новому KPI. Так, сотрудник должен выдать не менее 20 кредитов в день, при этом минимальная сумма кредита — 10 тыс. рублей, а срок — не менее одного месяца. Если сотрудник не справляется, он теряет часть ежемесячного дохода в виде премии. Какую схему придумали сотрудник?

**Задание:**

Студентам предлагается оценить доводы и разрешить ситуацию с точки зрения законодательства.

## **Тема 5. Социальный портрет типичного корпоративного мошенника**

### **Индикаторы достижения: УК-11.2**

**Задача 1.** Директор одного из ООО, имея умысел на незаконное получение кредитов и заведомо зная о невозможности их получения, подготовил и представил в банки «нарисованные» документы: бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках с фиктивными корешками-сообщениями и квитанциями о получении налоговыми органами данных документов, подложные справки о состоянии кредитного портфеля и кредитной задолженности, подложные договоры купли-продажи оборудования, подложное платежное поручение, подложные счета, содержащие заведомо ложные сведения о финансовом состоянии ООО. В целом, данные бухгалтерского баланса ООО, представленного в банк, были искажены в сторону увеличения на 33,665 млн. рублей. В результате банки предоставили невозвратных кредитов ООО на сумму 15 млн. рублей. Дайте правовой анализ ситуации. Опишите социальный портрет злоумышленника.

**Задача 2.** Крупному поставщику услуг телефонной связи угрожали, поскольку незаконно подключенный телефон был отключен.

В ходе записанного телефонного разговора мошенник грозил телефонной компании, что если она не предоставит доступ к своей компьютерной сети, он добьется сбоя ее веб-обслуживания путем атаки “отказ в обслуживании”, рассчитанной на то, чтобы веб-сайт был в такой степени перегружен запросами на информацию, что законные пользователи не смогут получить к нему доступ. Дайте правовой анализ ситуации.

## **Тема 6. Способы мошенничества с финансовой отчетностью, применяемые современными компаниями.**

### **Индикаторы достижения: ПК-1.2**

**Задача 1.** Ради получения кредита, директор компании сообщил кредитному инспектору банка информацию, не соответствующую действительности, продемонстрировав два производственных цеха, где на самом деле деятельность по деревообработке и производству пластиковых конструкций фактически осуществлялась иной организацией. Дайте правовой анализ ситуации. Ваши действия?

**Задача 2.** Бухгалтер ООО «Заря» по просьбе клиента подготавливает документы, касающиеся сделки, сведений относительно которой этот специалист не имеет или которую он не понимает и которая лишена экономического или какого-либо другого смысла.

Дайте правовой анализ ситуации.

**Задача 3.**

**Технического сотрудника просят выдать или удостоверить документ, который** обычно не выдается этим сотрудником или этим учреждением. Или же запрашивающее этот документ лицо добивается включения в него необычных выражений, например относительно того, что средства “не имеют преступного происхождения”, или просит включить законные коммерческие термины, например что клиент “готов, желает и способен” заключить сделку. Сотрудник идет на это, с тем чтобы оказать содействие клиенту, но не понимая документа или выражений, а эти документы затем используются для того, чтобы повысить доверие к сделке. Дайте правовой анализ ситуации.

**Критерии оценки:**

**3 балла** – выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений;

**1,5 балла** – выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу его излагает, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе на теоретические вопросы или в решении задачи некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя;

**1 балл** – выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации;

**0 баллов** – выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

## **Формы заданий для творческого рейтинга**

### **Индивидуальный проект**

**Индикаторы достижения: УК-11.1, УК-11.2, ПК-1.2**

Индивидуальный проект заключается в выполнении студентом в период изучения дисциплины написания творческой работы. Объем документа – 4-5 страниц минимум. Причем в этот объем включается список используемой литературы. Индивидуальный проект не содержит обязательного оглавления и имеет только негласную структуру: введение, основная часть и содержание.

Причем в индивидуальном проекте можно раскрыть не только те вопросы что были рассмотрены на практических занятиях, но и те вопросы, которых коснулись только поверхностно.

Индивидуальный проект если он будет напечатан в периодическом издании позволит зафиксировать все ваши открытия.

Индивидуальный проект получит высокую оценку, если отличается следующими признаками:

- актуальность проблематики;
- новизна и оригинальность темы, авторского подхода к ее разработке;

- логичность и лаконичность;
- соблюдение требований к оформлению.

Настоящую научно-исследовательскую работу отличает научный стиль изложения, предполагающий использование слов в прямом значении, простых или сложных предложений из 2 частей, однозначность терминологии.

Не следует использовать разговорные, просторечные, эмоционально-экспрессивные слова, средства выразительности, восклицательные предложения. Научная статья отличается информационной насыщенностью, она не должна содержать так называемую «воду», непроверенные или устаревшие данные. Важный критерий, по которому определяется качество научной статьи, – это соответствие правилам оформления.

**Примерный перечень тем для написания индивидуального проекта:**

1. Правовые гарантии и защита корпоративных прав.
2. Мошенничество, основанное на злоупотреблении общностью или связями между лицами.
3. Неправомерное использование технологий и электронное мошенничество.
4. Пирамиды и многоуровневые схемы сбыта.
5. Мошенничество с ценными бумагами и злоупотребление рынком.
6. Правовое регулирование биометрической идентификации в банковской сфере.
7. Биометрические персональные данные и технологии идентификации, правовое регулирование.
8. Индикаторы мошенничества.
9. Влияние корпоративного мошенничества на финансовую устойчивость компании.
10. Основные угрозы корпоративного мошенничества. Влияние внешней и внутренней среды на корпоративное мошенничество.

**Критерии оценки:**

**20 баллов** – выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов;

**15 балла** – выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу его излагает, умеет применять полученные знания на практике;

**10 балл** – выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала;

**0 баллов** – выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания.

# МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

## Структура зачётного задания

| Наименование оценочного средства                                                               | Максимальное количество баллов |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Вопрос 1.</b> Рейдерские технологии и уязвимость предприятий к их применению.               | 15                             |
| <b>Вопрос 2.</b> Социально-правовая сущность и основные признаки корпоративного мошенничества. | 15                             |
|                                                                                                | 10                             |

## Задания, включаемые в зачётное задание

| Номер вопроса | Перечень вопросов к зачёту                                                                                                        |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.            | Понятие и сущность корпоративного мошенничества.                                                                                  |
| 2.            | Определение «мошенничества» в российском и международном законодательстве.                                                        |
| 3.            | Классификация видов мошенничества.                                                                                                |
| 4.            | Основные угрозы корпоративного мошенничества.                                                                                     |
| 5.            | Влияние внешней и внутренней среды на корпоративное мошенничество.                                                                |
| 6.            | Влияние корпоративного мошенничества на финансовую устойчивость компании.                                                         |
| 7.            | Экономическая природа преднамеренного мошенничества с финансовой отчётностью.                                                     |
| 8.            | Социальный портрет типичного корпоративного мошенника.                                                                            |
| 9.            | Способы мошенничества с финансовой отчетностью, применяемые современными компаниями.                                              |
| 10.           | Индикаторы корпоративного мошенничества.                                                                                          |
| 11.           | Типовые схемы мошенничества.                                                                                                      |
| 12.           | Факторы корпоративного мошенничества.                                                                                             |
| 13.           | Сущность неопределенности и рисков при формировании финансовой отчетности.                                                        |
| 14.           | Факторы и классификация рисков корпоративного мошенничества.                                                                      |
| 15.           | Предупреждение и противодействие корпоративному мошенничеству.                                                                    |
| 16.           | Информационно-аналитическая работа службы безопасности по предотвращению и выявлению мошенничества.                               |
| 17.           | Основные способы мошенничества в сфере высоких технологий.                                                                        |
| 18.           | Мошенничество с использованием Интернет-услуг электронной коммерции, мошенничество с использованием электронных платежных систем. |
| 19.           | Партнерские мошенничества.                                                                                                        |
| 20.           | Основные подходы к управлению рисками мошенничества в договорных отношениях.                                                      |
| 21.           | Рейдерские технологии и уязвимость предприятий к их применению.                                                                   |
| 22.           | Телекоммуникационное мошенничество.                                                                                               |
| 23.           | Внутрифирменные хищения как наиболее распространенный вид корпоративного мошенничества.                                           |

| Номер вопроса | Перечень вопросов к зачёту                                                                                                                       |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24.           | Квалификационные требования к сотрудникам структурных подразделений по борьбе с мошенничеством и рисками хищений.                                |
| 25.           | Расследование фактов мошенничества и хищений на предприятии                                                                                      |
| 26.           | Алгоритм действий компании при реализации уголовно-правовых методов противодействия корпоративным мошенничествам.                                |
| 27.           | Учет уголовно-правового риска при осуществлении наиболее опасных бизнес-процессов.                                                               |
| 28.           | Социально-правовая сущность и основные признаки корпоративного мошенничества.                                                                    |
| 29.           | Криминальное злоупотребление правами акционера (корпоративный шантаж).                                                                           |
| 30.           | Проблемы противодействия современным криминальным угрозам в сфере корпоративных отношений.                                                       |
| 31.           | Общие и актуальные частные вопросы противодействия корпоративным преступлениям.                                                                  |
| 32.           | Система внутреннего контроля как элемент системы противодействия финансовому мошенничеству на предприятии.                                       |
| 33.           | ГОСТ Р 56275-2014 Управление рисками: общая характеристика и содержание.                                                                         |
| 34.           | Методы предотвращения рисков корпоративного мошенничества.                                                                                       |
| 35.           | Методологический подход к оценке рисков корпоративного мошенничества.                                                                            |
| 36.           | Процедура оценки риска корпоративного мошенничества.                                                                                             |
| 37.           | Риск разглашения конфиденциальной информации.                                                                                                    |
| 38.           | Риск имуществу компании в форме его хищения или умышленного повреждения.                                                                         |
| 39.           | Теория борьбы с корпоративным мошенничеством.                                                                                                    |
| 40.           | Риск потери деловой репутации.                                                                                                                   |
| 41.           | Привлечение лиц, совершивших экономические преступления, к уголовной ответственности и обеспечение принципа неотвратимости наказания в компании. |
| 42.           | Изобличение и наказание лица, совершившего преступление в отношении компании.                                                                    |
| 43.           | Установление причастности к деятельности недобросовестных контрагентов.                                                                          |
| 44.           | Законодательство об оперативно-розыскной деятельности и уголовно процессуальное законодательство.                                                |
| 45.           | Подходы, позволяющие минимизировать риски на стадии осуществления бизнес-процессов.                                                              |
| 46.           | Схемы мошенничества в сфере закупок и снабжения.                                                                                                 |
| 47.           | Тактика действий компании по сбору доказательственной базы по базовым схемам корпоративных мошенничеств.                                         |
| 48.           | Основные составы преступлений, предусмотренных УК РФ, признаки которых относятся к корпоративным мошенничествам.                                 |
| 49.           | Сбор и документирование фактов, характеризующих выявленное корпоративное мошенничество.                                                          |
| 50.           | Присвоение активов, фальсификация отчетности, коррупция.                                                                                         |
| 51.           | Задачи компании при противодействии корпоративному мошенничеству.                                                                                |
| 52.           | Привлечение лиц, совершивших экономические преступления, к уголовной ответственности.                                                            |
| 53.           | Факты о корпоративном мошенничестве, собираемые силами компании.                                                                                 |
| 54.           | Основные следственные действия при расследовании хищений и иных экономических преступлений.                                                      |

| Номер вопроса | Перечень вопросов к зачёту                                                                                                               |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 55.           | Выдача заведомо невозвратного товарного кредита.                                                                                         |
| 56.           | Незаконное получение вознаграждения за предоставление покупателю льготных условий.                                                       |
| 57.           | Взаимодействие с техническими организациями.                                                                                             |
| 58.           | Проведение операций с любым контрагентом, в рамках которых на балансе компании замещаются рыночные активы на технические.                |
| 59.           | Осуществление цессий, взаимозачетов, в рамках которых с баланса компании уходит рыночный актив, а ставится неэквивалентный/сомнительный. |
| 60.           | Роль внутреннего аудита в противодействии корпоративному мошенничеству.                                                                  |
| 61.           | Рассмотрение аудитором случаев мошенничества и коррупции.                                                                                |
| 62.           | Схемы мошенничества в сфере начислений и работы финансовых служб компании.                                                               |
| 63.           | Система бюджетного управления компанией как инструмент стратегического контроля над бизнесом.                                            |
| 64.           | Основные финансовые отчеты для контроля эффективности бизнеса.                                                                           |
| 65.           | Состав управленческой отчетности, который необходимо использовать в целях контроля.                                                      |
| 66.           | Манипуляции с выручкой и финансовой отчетностью.                                                                                         |
| 67.           | Подделка первичных документов и сговор с поставщиками.                                                                                   |
| 68.           | Признаки корпоративного мошенничества, обнаруживаемые в документах бухгалтерского учета.                                                 |
| 69.           | Противодействие компьютерным мошенничествам                                                                                              |
| 70.           | Противодействие «откатам» в торговых предприятиях. Расследования случаев мошенничества в Ритейле.                                        |

### Задания, включаемые в зачетное задание

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <b>Задача 1.</b> В ходе проверки лиц, находящихся на учете в службе занятости населения Советского района г. Воронежа, было установлено, что граждане Игнатов и Марченко, числясь безработными и получая денежное пособие в размере 700 тыс. и 350 тыс. рублей, соответственно, фактически состояли в трудовых отношениях в коммерческих организациях, где получали заработную плату за тот же период времени. А Осин, Босов и Манюхин, также состоящие на учете в службе занятости, получали пособие по фиктивным справкам о заработной плате с последнего места работы. Дайте квалификацию действиям указанных лиц с позиции.                                                                                                  |
| 2 | <b>Задача 2.</b> В отношении Б., заместителя руководителя Росрыболовства проводилась проверка соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных гражданских служащих, в ходе которой были выявлены нарушения им закона. Б. не представил объяснений по факту допущенных нарушений, а также уклонился от явки на заседание комиссии Росрыболовства по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных гражданских служащих и урегулированию конфликта интересов. Комиссия проводила проверку по факту возможного представления им неполных сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Почему данная ситуация является проявлением мошенничества? |
| 3 | Что понимается под мошенничеством?<br>1 Хищение имущества с использованием служебного положения;<br>2 Тайное хищение имущества;<br>3 Хищение имущества путем обмана или злоупотребления доверием;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | 4 Ненасильственное хищение имущества.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4  | <b>Задание 4.</b> В каких действиях заключается объективная сторона состава преступления, ответственность за совершение которого предусмотрена в ст. 198 УК «Уклонение физического лица от уплаты налогов, сборов и (или) физического лица - плательщика страховых взносов от уплаты страховых взносов».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 5  | <b>Задача 5.</b> С., директор профтехучилища (являющегося муниципальным учреждением), вопреки уставу учреждения и без согласия учредителя в течение года сдавал в аренду коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям ряд помещений училища (под книжные киоски и кафе). Полученные в качестве арендной платы средства С. израсходовал на ремонт учебных классов училища, приобретение мебели и оборудования, а также на выплату премий себе самому и своим подчиненным. Как квалифицировать его действия.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 6  | <b>Задача 6.</b> Фролов - глава АО «Комплекс» - неумело управляя вверенным ему предприятием, привел его к банкротству. При объявлении арбитражным судом города Н. АО «Комплекс» банкротом, было принято решение о его принудительной ликвидации и объявлении конкурсного производства. Конкурсным управляющим был назначен Антипов. Фролов, договорившись с Антиповым, скрыл от инвентаризации, проводимой в процессе конкурсного производства, автомобиль «Рено», принадлежащий АО «Комплекс». Впоследствии данный автомобиль был продан Фроловым, а деньги он разделил с Антиповым. В результате сокращения конкурсной массы часть кредиторов АО «Комплекс» не смогла вернуть свои кредиты. Дайте правовой анализ ситуации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 7  | <b>Задача 7.</b> На мобильный телефон фирмы звонит человек и, представляясь сотрудником банка, сообщает, что по вашему расчетному счёту была проведена подозрительная операция, из-за чего банк заблокировал счёт. Для разблокировки вам необходимо сейчас сообщить всю важную информацию: ФИО руководителя организации, номер карты, ПИН-код, трехзначный код на оборотной стороне карты. Ваши действия?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 8  | <b>Задача 8.</b> Мошенники копируют известные сайты, используя похожее название компании и оформление. Например, вы хотите узнать, поступила ли стипендия на вашу карту, вводите логин и пароль на сайте банка, а попадаете на сайт-клон. Если вы введете на таких сайтах свои данные, они попадут в руки злоумышленников. В данном случае о том, что это сайт-клон, говорит нечеткое изображение логотипа. Если попытаете открыть другие страницы сайта, они могут не открываться. Ваши действия?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 9  | Уклонение от уплаты налогов, сборов, подлежащих уплате организацией, и (или) страховых взносов, подлежащих уплате организацией – плательщиком страховых взносов (ст. 199 УК) признается совершенным в крупном размере, если сумма налогов и (или) сборов превышает: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Восемьсот тысяч рублей;</li> <li>2. Пятьсот тысяч рублей за период трех финансовых лет подряд при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает 10 процентов подлежащих уплате сумм налогов и (или) сборов;</li> <li>3. Пятьсот тысяч рублей за период трех финансовых лет подряд при условии, что доля неуплаченных налогов и (или) сборов превышает один миллион пятьсот тысяч рублей;</li> <li>4. Более пяти миллионов рублей за период трех финансовых лет подряд при условии, что доля неуплаченных налогов, сборов, страховых взносов превышает 25 процентов подлежащих уплате сумм налогов, сборов, страховых взносов в совокупности либо превышающая пятнадцать миллионов рублей.</li> </ol> |
| 10 | <b>Задача 10.</b> На пороге — проверяющий в форме пожарного надзора. Требуется документы, отчетность, допуск в закрытые помещения. Угрожает ответственностью за непредоставление документов. Предлагает руководителю «договориться», чтобы не                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | останавливать работу предприятия. Дайте правовой анализ ситуации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 11 | <b>Задача 11.</b> Бухгалтер компании имеет право выдавать денежные средства наличными под отчет для приобретения различных товаров. Однако все расходы в этом случае должны быть подтверждены чеками, а купленные товары оприходованы по документам. Работники бухгалтерии пользуются этим и выписывают себе деньги под отчет, после чего не закрывают операции длительное время или подкладывают фиктивные документы. Дайте правовой анализ ситуации. Какой состав преступления имеет место?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 12 | <b>Задача 12.</b> Компания «Альфа» заключала договоры по продаже товаров с подставными лицами. Выручка была отражена в финансовом отчете, однако реального перемещения товаров и денежных средств не происходило. При значительном росте выручки по сравнению с предыдущим периодом, сокращаются реальные денежные поступления (отражаемые в отчете о движении денежных средств по строчке «Поступления от продаж»), Увеличивается срок оборачиваемости дебиторской задолженности. Фиктивная дебиторская задолженность чаще всего признается ближе к концу отчетного периода, поскольку отражение непогашенной дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе в течение более длительного времени может привести к необходимости списания дебиторской задолженности или созданию резерва по сомнительным долгам. Опишите способы обнаружения. |
| 13 | <b>Задача 13.</b> Чтобы сгладить сезонные убытки от неурожая, в отчетности компании были сторнированы расходы на амортизацию основных средств. Расходы были вновь начислены в первый день следующего периода. Необычные колебания ежемесячного начисления амортизационных расходов. Опишите способы обнаружения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 14 | <b>Задача 14.</b> Компания Quantum в период с 2015 по 2018 гг. использовала искажение отчетности. Компания вступила в сговор со своими торговыми партнерами и договорилась размещать «заказы на складские запасы». Цель «заказов на складирование» заключалась в том, чтобы позволить торговым партнерам накапливать запасы новых продуктов, которые они будут перепродавать в более поздние периоды, чтобы удовлетворить ожидаемый будущий спрос конечных покупателей. В чём состоит нарушение законодательства. Какие штрафные санкции предусмотрены за соответствующее мошенничество.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 15 | <b>Задание 15.</b> В каком случае лицо освобождается от уголовной ответственности за преступление, предусмотренное ч. 1 ст. 204 УК «Коммерческий подкуп»<br>1. Если в отношении него имело место вымогательство предмета подкупа;<br>2. Если данное лицо сообщило о подкупе третьим лицам;<br>3. Если лицо вручило подкуп поддельными купюрами.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 16 | <b>Задача 16.</b> Вам звонит инспектор с требованием купить стенд с информацией о технике безопасности или огнетушитель. В случае отказа угрожает передать сведения «куда надо». Дайте правовой анализ ситуации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 17 | <b>Задание 17. Обоснуйте стратегические решения в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 18 | <b>Задача 18.</b> На электронную почту ООО «Нева» приходит письмо от ФНС о задолженности по налогам. К письму приложена заполненная платежка за неуплаченный налог — с новыми реквизитами. Данные для оплаты изменились. За неуплату грозят блокировкой счета. Дайте правовой анализ ситуации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 19 | <b>Задача 19.</b> Компания Apple признала выручку по итогам 2019 г. в размере почти 900 тысяч \$ с целью достижения публично объявленного дохода в 40 миллионов \$. На основании завышенных финансовых показателей руководство компании получило бонусы. Затем они проделали ту же схему по итогам 1 полугодия 2020 г., признав досрочно выручку в размере 341 тысяч \$, хотя руководство знало, что по условиям                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | контракта есть еще 6 месяцев на обратный выкуп товара. Дайте правовой анализ ситуации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 20 | <p><b>Задание 20. Какие информационные системы позволяют увеличить временные рамки, доступность и точность информации?</b></p> <p>1) осуществляемые вручную<br/>2) автоматизированные<br/>3) не имеет значения</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 21 | <p><b>Задача 21.</b> Директор одного из ООО, имея умысел на незаконное получение кредитов и заведомо зная о невозможности их получения, подготовил и представил в банки «нарисованные» документы: бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках с фиктивными корешками-сообщениями и квитанциями о получении налоговым органом данных документов, подложные справки о состоянии кредитного портфеля и кредитной задолженности, подложные договоры купли-продажи оборудования, подложное платежное поручение, подложные счета, содержащие заведомо ложные сведения о финансовом состоянии ООО. В целом, данные бухгалтерского баланса ООО, представленного в банк, были искажены в сторону увеличения на 33,665 млн рублей. В результате банки предоставили невозвратных кредитов ООО на сумму 15 млн рублей. Дайте правовой анализ ситуации.</p> |
| 22 | <p><b>Задача 22.</b> Ради получения кредита, директор компании сообщил кредитному инспектору банка информацию, не соответствующую действительности, продемонстрировав два производственных цеха, где на самом деле деятельность по деревообработке и производству пластиковых конструкций фактически осуществлялась иной организацией. Дайте правовой анализ ситуации. Ваши действия?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 23 | <p><b>Задача 23.</b> Злоумышленники презентовали якобы хороший проект, на реализацию которого требовались средства. Для этого использовалось так называемое поддельное ICO (Initial Coin Offering). Это формат сбора средств на развитие проектов в сфере криптовалют. Прикрываясь этим инструментом, злодеи продавали фальшивую криптовалюту за биткоин или эфириум, которые имеют реальную стоимость. После нескольких раундов сбора средств «новаторы» пропадали без вести вместе с собранными средствами. При этом отследить их было практически невозможно т.к. всеми собранными средствами можно распоряжаться анонимно. Стоит отметить, что на рынке были и настоящие ICO, но таковых было не более 10-20%. Дайте правовой анализ ситуации.</p>                                                                                                |
| 24 | <p><b>Задача 24.</b> Тимковский искал состоятельных инвесторов, чтобы заработать деньги на продаже квартир госструктурам на аукционах. Но на деле реальными продажами и покупками недвижимости он не занимался — все сделки были фиктивными, а вложенные средства инвесторов Тимковский присваивал. Дайте правовой анализ ситуации.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 25 | <p><b>Задача 25.</b> М. Е. Янушевич и его ученики как участники в открытых торгах при проведении госзакупок обратились в суд с иском и пояснили, что в видеоуроках содержалась недостоверная информация. Им обещали заработок в 1 млн. рублей по окончании курсов или полный возврат денежных средств. Но в итоге не получилось заработать ни рубля, деньги тоже никто не вернул. А ученик, который приобрел «ВИП-пакет» стоимостью 59 000 рублей, пояснил, что за эту сумму он получил: наполненный рекламой сайт; доступ к интернет-площадке с видеоуроками; пустой раздел «Статьи/книги»; ноль практики; нормативную базу в виде видеоурока с краткой информацией о ФЗ-44; полное отсутствие помощи преподавателей. Дайте правовой анализ ситуации.</p>                                                                                            |
| 26 | <p><b>Задание 26. Основной причиной создания функции внутреннего аудита является:</b></p> <p>а) освобождение чрезмерно загруженного работой руководства от ответственности за</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>реализацию эффективных процедур контроля;</p> <p>б) оценка и повышение эффективности процедур контроля;</p> <p>в) обеспечение достоверности и целостности финансовой и управленческой отчетности организации;</p> <p>г) обеспечение сохранности ресурсов, доверенных организации.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 27 | <p><b>Задача 27.</b> Проводиться аукцион на проведение работ по ремонту офисов. Начальная цена контракта - 2 млн рублей. На аукцион подано 5 заявок. Одна - от фирмы «Ремонтник» (реальное ООО, которое хочет выполнить работы), другая от компании «Молоток» (это компания, которая хочет демпинговать на этих торгах) и остальные 3 - от подставных компаний, которые использует «Молоток». Это не обязательно однодневки, могут быть и просто дружественные организации. В день торгов, на аукционе, «Ремонтник» начинает снижать цену, торгуясь с другими участниками. Но самая низкая цена, которую он может предложить - 1,7 млн. Дешевле ему просто невыгодно делать эти работы. Он останавливает свои ставки на этой сумме. В то же время остальные участники активно создают видимость торга и снижают цену порой просто до мизера, например, до 300 тысяч. При этом «Молоток» останавливает свое предложение на сумме 1 млн. 690 тыс. рублей, т.е. чуть ниже ставки «Ремонтника». В результате к концу торгов получается такая картина:</p> <p>1 место — какая-то компания, предложившая цену 300 т.р.</p> <p>2, 3 место — подставные компании, предложившие чуть большую цену.</p> <p>4 место — «Молоток» — 1 млн 690 тысяч.</p> <p>5 место — «Ремонтник» — 1,7 млн. Дайте правовой анализ ситуации.</p> |
| 28 | <p><b>Задание 28.</b> Опишите тактику действий компании по сбору доказательств при выявлении схем корпоративного мошенничества в производственной сфере.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 29 | <p><b>Задание 29.</b> Опишите порядок приема и рассмотрения заявления о преступлении корпоративного мошенничества правоохранительным органом.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 30 | <p><b>Задание 30.</b> Опишите реализацию мер, направленных на возмещение вреда компании, причинённого в результате корпоративного мошенничества.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

Таблица 6

| Шкала оценивания |           | Формируемые компетенции                                                      | Индикатор достижения компетенции                                             | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Уровень освоения компетенций |
|------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 85 – 100 баллов  | «зачтено» | УК -11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению | УК-11.1. Реализует гражданские права и осознанно участвует в жизни общества. | <p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> права и обязанности человека и гражданина, основы законодательства РФ и правового поведения.</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> давать оценку событиям и ситуациям, оказывающим влияние на политику и общество; выстраивать свою жизненную позицию, основанную на</p> | <b>Продвинутый</b>           |

|                |           |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |            |
|----------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|                |           |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                  | гражданских ценностях и социальной ответственности.<br><b>Умеет верно и в полном объеме</b> рефлексировать и конструктивно разрешать проблемные ситуации, связанные с нарушением гражданских прав, применением манипулятивных технологий формирования ложных и антиправовых действий.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |
|                |           |                                                                                                                       | УК-11.2. Следует базовым этическим ценностям, демонстрируя нетерпимое отношение к коррупционному поведению                                                                                                                                                       | <b>Знает верно и в полном объеме:</b> базовые этические ценности и способен формировать личностную позицию по основным вопросам гражданско-этического характера.<br><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> давать правовую и этическую оценку ситуациям, связанным с коррупционным поведением.<br><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> оценивать социальные, правовые, этические последствия коррупционных действий.                                                                                                                                                                          |            |
|                |           | ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков. | ПК-1.2 Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам, ведение базы данных по клиентам в программном комплексе, составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами. | <b>Знает верно и в полном объеме:</b> нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики.<br><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг. |            |
| 70 – 84 баллов | «зачтено» | УК -11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению                                          | УК-11.1. Реализует гражданские права и осознанно участвует в жизни общества.                                                                                                                                                                                     | <b>Знает с незначительными замечаниями:</b> права и обязанности человека и гражданина, основы законодательства РФ и правового поведения.<br><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> давать оценку событиям и ситуациям, оказывающим влияние на политику и общество; выстраивать свою жизненную позицию, основанную на гражданских ценностях и социальной ответственности.<br><b>Умеет с незначительными</b>                                                                                                                                                                               | Повышенный |

|                |           |                                                                              |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |         |
|----------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|                |           |                                                                              |                                                                                                                       | <p><b>замечаниями:</b><br/>рефлексировать и конструктивно разрешать проблемные ситуации, связанные с нарушением гражданских прав, применением манипулятивных технологий формирования ложных и антиправовых действий.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |         |
|                |           |                                                                              | УК-11.2. Следует базовым этическим ценностям, демонстрируя нетерпимое отношение к коррупционному поведению            | <p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b><br/>базовые этические ценности и способен формировать личностную позицию по основным вопросам гражданско-этического характера.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b><br/>давать правовую и этическую оценку ситуациям, связанным с коррупционным поведением.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b><br/>оценивать социальные, правовые, этические последствия коррупционных действий.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |         |
|                |           |                                                                              | ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков. | <p>ПК-1.2 Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам, ведение базы данных по клиентам в программном комплексе, составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами.</p> <p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b><br/>нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b><br/>работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</p> |         |
| 50 – 69 баллов | «зачтено» | УК -11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению | УК-11.1. Реализует гражданские права и осознанно участвует в жизни общества.                                          | <p><b>Знает на базовом уровне:</b><br/>права и обязанности человека и гражданина, основы законодательства РФ и правового поведения.</p> <p><b>Умеет на базовом уровне:</b><br/>давать оценку событиям и ситуациям, оказывающим влияние на политику и общество; выстраивать свою жизненную</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Базовый |

|                 |             |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                             |
|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                 |             |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                  | позицию, основанную на гражданских ценностях и социальной ответственности.<br><b>Умеет на базовом уровне:</b> рефлексировать и конструктивно разрешать проблемные ситуации, связанные с нарушением гражданских прав, применением манипулятивных технологий формирования ложных и антиправовых действий.                                                                                                                                                                                                                                                                           |                             |
|                 |             |                                                                                                                       | УК-11.2. Следует базовым этическим ценностям, демонстрируя нетерпимое отношение к коррупционному поведению.                                                                                                                                                      | <b>Знает на базовом уровне:</b> базовые этические ценности и способен формировать личностную позицию по основным вопросам гражданско-этического характера.<br><b>Умеет на базовом уровне:</b> давать правовую и этическую оценку ситуациям, связанным с коррупционным поведением.<br><b>Умеет на базовом уровне:</b> оценивать социальные, правовые, этические последствия коррупционных действий.                                                                                                                                                                                |                             |
|                 |             | ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков. | ПК-1.2 Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам, ведение базы данных по клиентам в программном комплексе, составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами. | <b>Знает на базовом уровне:</b> нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики.<br><b>Умеет на базовом уровне:</b> работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг. |                             |
| менее 50 баллов | «незачтено» | УК -11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению                                          | УК-11.1. Реализует гражданские права и осознанно участвует в жизни общества.                                                                                                                                                                                     | <b>Не знает на базовом уровне:</b> права и обязанности человека и гражданина, основы законодательства РФ и правового поведения.<br><b>Не умеет на базовом уровне:</b> давать оценку событиям и ситуациям, оказывающим влияние на политику и общество; выстраивать свою жизненную позицию, основанную на гражданских ценностях и социальной ответственности.<br><b>Не умеет на базовом уровне:</b> рефлексировать и конструктивно разрешать проблемные ситуации,                                                                                                                   | Компетенции не сформированы |

|  |  |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  |                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                  | связанные с нарушением гражданских прав, применением манипулятивных технологий формирования ложных и антиправовых действий.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|  |  |                                                                                                                       | УК-11.2. Следует базовым этическим ценностям, демонстрируя нетерпимое отношение к коррупционному поведению                                                                                                                                                       | <p><b>Не знает на базовом уровне:</b> базовые этические ценности и способен формировать личностную позицию по основным вопросам гражданско-этического характера.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> давать правовую и этическую оценку ситуациям, связанным с коррупционным поведением.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> оценивать социальные, правовые, этические последствия коррупционных действий.</p>                                                                                                                                                                         |  |
|  |  | ПК-1. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков. | ПК-1.2 Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам, ведение базы данных по клиентам в программном комплексе, составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами. | <p><b>Не знает на базовом уровне:</b> нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</p> |  |