

**Негосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Институт экономики и правоведения (г. Назрань)»**



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.05 Анализ типологий финансовых махинаций

Основной профессиональной образовательной программы

Академической магистратуры

38.04.01 Экономика

Профиль: Экономика и право

Квалификация выпускника
магистр

Форма обучения
очная

Назрань, 2022г.

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ № 939 от 11.08.2020 г. учебным планом подготовки магистра по направлению 38.04.01 Экономика, утвержденным ученым советом НОУ ВО «Институт экономики и правоведения г. Назрань»

от «06» 06 2022 г., протокол № 6).

Составитель: _____

Программа рассмотрена и согласована на заседании кафедры экономических дисциплин (протокол № 9 «25» 05 2022г.)

Заведующий кафедрой экономических дисциплин: Аман Хамхоева
Ф.Я.

«25» 05 2022 г.

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля).....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
3. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП магистры.....	7
4. Объем дисциплины (модуля).....	7
5.Содержание дисциплины (модуля).....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	12
7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю).....	12
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	68
8.1. Основная литература.....	68
8.2. Дополнительная литература.....	69
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	69
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	69
10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	69
10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля).....	72
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю),включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	73
11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	73
11.2. Перечень программного обеспечения.....	74
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	74
13.Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	75

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель – формирование у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области анализа типологий финансовых махинаций, усвоение основополагающих принципов, понятий, терминов и методов, используемых и создающих основу для понимания роли анализа финансовых махинаций для обеспечения безопасности бизнеса.

Задачи:

- усвоение теоретических основ и получение практических навыков анализа финансовых махинаций;
- использование полученной информации для принятия управленческих решений, способствующих созданию условий по выработке мер безопасности бизнеса;
- формирование убеждения у студентов о необходимости непрерывного профессионального совершенствования, как с помощью дальнейшего обучения, так и самостоятельного овладения новыми знаниями.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения ОПОП обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Наименование компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)		
		Знать	Уметь	Уметь

ПК-1 Анализ материалов финансовых расследований, схем отмыwania преступных доходов в целях ПОД/ФТ	ПК-1.4 Систематизация признаков и критериев подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	знать: перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ знать: основные принципы налогообложения, основные налоги и их администрирование	уметь: осуществлять сбор дополнительной информации	уметь: объективно оценивать факты, при наличии достаточных оснований, подвергать сомнению устоявшиеся взгляды, мнения, решения
	ПК-1.5 Классификация признаков и критериев подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	знать: перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ знать: основные принципы налогообложения, основные налоги и их администрирование	уметь: осуществлять сбор дополнительной информации	уметь: объективно оценивать факты, при наличии достаточных оснований, подвергать сомнению устоявшиеся взгляды, мнения, решения
	ПК-1.6 Выявление типологий подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ			уметь: осуществлять сбор дополнительной информации

3. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП магистры

Дисциплина (модуль) «Анализ типологий финансовых махинаций» относится к базовой части, формируемой участниками образовательных отношений Б1.В.05. Дисциплина (модуль) изучается на очной форме обучения на 1 курсе во 2 семестре

4. Объем дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

4.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

№	Объем дисциплины	Всего часов	
		Очная форма обучения	Заочная форма обучения
1.	Общая трудоемкость дисциплины	108	
2.	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	28	
3.	Аудиторная работа (всего):	28	
3.1	лекции	14	
3.2	семинары, практические занятия	14	
3.3	лабораторные работы		
4.	Самостоятельная работа обучающихся (всего)	80	
5.	Вид промежуточной аттестации обучающегося (зачет / экзамен)	Зачет	

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

для очной формы обучения

п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторные учебные занятия		Самостоятельная работа обучающихся	
		Всего	лекции	Лабораторные работы		
1	Тема 1. Понятие мошенничества и Финансовых махинаций	12	-	2	10	Опрос Решение задач. Рефераты. Тестирование.
2	Тема 2. Финансовые махинации в	14	2	2	10	Опрос. Решение задач. Рефераты.

	сфере снабжения экономического субъекта					Тестирование.
3	Тема 3. Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки	14	2	2	10	Опрос Решение задач. Рефераты. Тестирование.
4	Тема 4. Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании	14	2	2	10	Опрос Решение задач. Рефераты. Тестирование.
5	Тема 5. Финансовые махинации с ценными бумагами	14	2	2	10	Решение задач. Рефераты. Тестирование
6	Тема 6. Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	14	2	2	10	Решение задач. Рефераты. Тестирование
7	Тема 7. Финансовые махинации и хищения персонала организации	14	2	2	10	
8	Тема 8. Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	12	2	-	10	

	Всего	108	14	14	80	
	Зачет					
	Итого	108	28		80	

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1.	Тема 1. Понятие мошенничества и Финансовых махинаций	Категории мошенничества. Мошенничество как один из видов экономических преступлений. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям «дерево мошенничества» предложенная Ассоциацией дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE). Основные категории финансовых махинаций.
2.	Тема 2. Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	Понятие «откатов», методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта. Внедрение системы управления финансами, разработка «системы казначейства» – системы, при которой оперативно формируются заявки на оплату, происходит проверка наличия денежных средств в бюджете, проходит согласование поданной заявки на разных уровнях управления, рассмотрение других мероприятий способствующих снижению вероятности «отката».
3.	Тема 3. Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки	Организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы. Рассмотрение вариантов возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности. Методика выявления нарушений связанных с нецелевым использованием средств экономического субъекта и возможных в этом случае финансовых махинаций.
4.	Тема 4. Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании	Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности. Рассмотрение возможных вариантов финансовых махинаций связанных с формированием недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности, которая может вводить в заблуждение собственника и управленческий персонал организации и заставляет его принимать неверные стратегические решения или способствует сокрытию факта убыточности того или иного бизнес-направления. Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании. Меры предотвращения данного рода

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
		нарушений.
5.	Тема 5. Финансовые Махинации с ценными бумагами	Понятие и виды ценных бумаг. Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта. Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами
6.	Тема 6. Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	Рассмотрение возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере. Меры предотвращения нарушений.
7.	Тема 7. Финансовые махинации и хищения персонала организации	Рассмотрение вариантов возможных финансовых махинаций и хищений персонала организации, методы их выявления и предотвращения
8.	Тема 8. Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	Обстоятельства, указывающие на возможность наличия недобросовестных действий («красные флажки»). Значение системы внутреннего контроля. Методы обнаружения мошенничества – состав контрольных процедур и система аналитических показателей. Методы обнаружения мошенничества, применяемые в аудите, сущность и значение аналитических процедур. Ответственность за финансовые махинации.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Студенты самостоятельно изучают некоторые вопросы как по определенным в учебно-тематическом плане темам, так и по другим темам, заданным преподавателем. Для самостоятельной работы студенты обеспечиваются литературой, учебными пособиями, периодическими изданиями. Контроль успеваемости предусматривает выполнение лабораторных работ, позволяющих оценить знания, умения и уровень приобретенных компетенций.

Текущий контроль предполагает:

- проверку уровня самостоятельной подготовки студента при выполнении индивидуальных заданий;
- опросы и групповые дискуссии по основным вопросам и проблемам изучаемой темы. Помимо индивидуальных оценок используются групповые взаимооценки:
- рецензирование студентами работ друг друга; групповые дискуссии по практическим работам, участие в тренингах.
- самостоятельную работу над рекомендованными источниками литературы и иной информации;
- обработку материалов и подготовку к лабораторным занятиям;
- самостоятельное изучение отдельных тем, отдельных вопросов по отдельным темам;
- выполнение рефератов, подготовка докладов и устных сообщений.

Формы контроля самостоятельной работы: опросы на лабораторных занятиях, подготовка докладов и сообщений по заданным темам, текущее тестирование, зачет.

7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
	Тема 1. Понятие мошенничества и Финансовых махинаций	ПК-1.4; ПК-1.5; ПК-1.6	Реферат, тест
	Тема 2. Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	ПК-1.4; ПК-1.5; ПК-1.6	Реферат, тест
	Тема 3. Финансовые махинации, связанные с	ПК-1.4; ПК-1.5; ПК-1.6	Реферат, тест

нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки		
Тема 4. Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании	ПК-1.4; ПК-1.5; ПК-1.6	Реферат, тест
Тема 5. Финансовые Махинации сценными бумагами	ПК-1.4; ПК-1.5; ПК-1.6	Реферат, тест
Тема 6. Финансовые махинации банка денежными средствами клиента	ПК-1.4; ПК-1.5; ПК-1.6	Реферат, тест
Тема 7. Финансовые махинации и хищения персонала организации	ПК-1.4; ПК-1.5; ПК-1.6	Реферат, тест
Тема 8. Основные методыиспособы выявления финансовых махинаций	ПК-1.4; ПК-1.5; ПК-1.6	Реферат, тест

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

7.2.1. Тесты

1. Задание

Нормативные документы должны пересматриваться...

А) в произвольном порядке;

Б) сначала высшего уровня, далее низшего;

- В) сначала низшего уровней, затем высшего;
- Г) по усмотрению компетентного органа.

2. Задание

Под наукой в широком смысле слова понимается

- А) совокупность знаний о природе;
- Б) совокупность знаний о природе, обществе;
- В) совокупность знаний о природе, обществе и мышлении.

3. Задание

К пользователям аналитической экономической информации не относятся:

- А) кредиторы;
- Б) собственники предприятия;
- В) фискальные органы;
- Г) органы законодательной власти.

4. Задание

Потенциальных инвесторов в первую очередь интересуют данные об оценке организации:

- А) ликвидности активов;
- Б) кредитоспособности;
- В) рентабельности активов;
- Г) платежеспособности.

5. Задание

Экстенсивными факторами развития производства признаются увеличение:

- А) фондоотдачи и величины основных средств;
- Б) производительности труда и количества работников;
- В) фондоемкости и трудоемкости продукции;
- Г) материалоотдачи и материалоемкости продукции.

6. Задание

Интенсивными факторами развития производства признаются увеличение:

- А) фондоотдачи и производительности труда;
- Б) времени использования ресурсов;
- В) количества использованных ресурсов;
- Г) фондоемкости и трудоемкости продукции.

7. Задание

При изменении объема производства условно-переменные затраты в себестоимости единицы продукции:

- А) растут пропорционально увеличению объемов производства;
- Б) составляют постоянную величину;
- В) уменьшаются пропорционально снижению объемов производства;
- Г) уменьшаются пропорционально росту объемов производства.

8. Задание

Объективной причиной повышения себестоимости продукции служит:

- А) уровень автоматизации и механизации процессов производства;
- Б) инфляционный рост цен на потребляемые материальные ресурсы;
- В) уровень организации труда;
- Г) уровень технологического развития производства.

9. *Задание*

Отдача инвестиций определяется как:

- А) отношение прироста объема реализации услуг, полученного в результате дополнительных инвестиций, к общей сумме инвестиций;
- Б) отношения планируемой прибыли к общей сумме инвестиций;
- В) отношение общей суммы прибыли к общей сумме инвестиций;
- Г) отношение общей суммы инвестиций к величине прибыли или величине прироста прибыли.

10. *Задание*

Как оценивается финансовое состояние организации на долгосрочную перспективу?

- А) по соотношению краткосрочных активов и пассивов (ликвидность баланса);
- Б) по соотношению собственного и заемного капитала;
- В) на основе анализа активов баланса;
- Г) на основе анализа показателей рентабельности.

Тесты для самоконтроля:

1. Согласно положениям ФЗ «О бухгалтерском учете» ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются:

- а) руководителем экономического субъекта
- б) главным бухгалтером организации
- в) главным бухгалтером или лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета организации.

2. Расход материалов на производство продукции в размерах, превышающих плановую калькуляцию, приводит:

- а) к увеличению обязательств компании
- б) к завышению себестоимости производимой продукции
- в) к увеличению прибыли организации

3. Занижение величины займов и кредиторской задолженности приводит:

- а) к увеличению размера денежных средств компании
- б) к увеличению дебиторской задолженности
- в) к завышению величины собственного капитала

4. Подделка данных сотрудников при приеме на работу приводит к фальсификации:

- а) финансовой отчетности
- б) нефинансовой отчетности

5. Манипуляции со скидками, предоставляемым покупателям, относятся к категории:

- а) мошенничества с признанием доходов
- б) мошенничества с нефинансовой отчетностью
- в) мошеннических действий по неправильной капитализации расходов

6. Отражение величины фиктивной выручки относится:

- а) к фактам вуалирования бухгалтерской отчетности
- б) к фактам фальсификации бухгалтерской отчетности
- в) к процедурным ошибкам в отражении учетной информации

7. Создание фиктивной дебиторской задолженности или искусственное завышение ее стоимости приводит к:

- а) к занижению величины обязательств компании
- б) к завышению величины внеоборотных активов
- в) к завышению чистых активов и финансовых результатов

8. К завышению показателей отчетности приводит:

- а) закрытие счетов до отчетной даты и отражение операций отчетного года на счетах следующего года
- б) включение в баланс имущества, на которое предприятие не имеет права собственности
- в) взаимное сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности

9. Исследование изменения показателей отчетности во времени с помощью рядов динамики осуществляется в рамках:

- а) горизонтального анализа
- б) вертикального анализа
- в) структурного анализа

10. Ошибка отчетного года, выявленная после окончания этого года, но до даты подписания бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета:

- а) за декабрь отчетного года (года, за который составляется годовая бухгалтерская отчетность)
- б) в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка
- в) в текущем отчетном периоде, при этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Ответы: 1-а, 2-б, 3-в, 4-б, 5-а, 6-б, 7-в, 8-б, 9-а, 10-а.

критерии оценивания компетенций (результатов)

За тест студент может получить оценки «удовлетворительно», «хорошо» либо «отлично».

описание шкалы оценивания

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент дал верных ответов от 40 % до 70 %, оценка «хорошо» - если количество верных ответов от 70 % до 90 %, оценка «отлично» - не менее 90 %.

7.2.2 Подготовка рефератов, докладов, эссе, презентаций и т.д.

Методические рекомендации по выполнению эссе, докладов и рефератов

Выполнение рефератов, подготовка докладов и устных сообщений является одной из основных форм самостоятельной работы студентов наряду с такими, как работа над конспектами лекций, рекомендованными источниками информации, обработка материалов и подготовка к семинарским и практическим занятиям, самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов.

Для выполнения рефератов, подготовки эссе и докладов студентам рекомендуется:

1. Тема доклада (реферата, эссе) выбирается из списка, предложенного преподавателем. Допускается выбор свободной темы, но по согласованию с преподавателем и в рамках тем учебного плана по данной дисциплине.

2. Для написания реферата и выполнения доклада, эссе студенту необходимо ознакомиться, изучить и проанализировать по выбранной теме законодательные и нормативные документы, инструктивный материал, специализированную литературу, включая периодические публикации в журналах и газетах, сборники статей, монографии, учебники.

3. Реферат должен содержать план работы, включающий введение, логически связанный перечень вопросов позволяющих раскрыть выбранную тему и сформулировать полученные выводы, заключение, библиографический список. Доклад выполняется устно по собственным (черновым) записям докладчика. Однако его можно оформить письменно по тем же правилам, что

и реферат за исключением введения и заключения. При этом доклад обязательно должен быть зачитан на семинарском занятии и студент должен ответить на вопросы аудитории.

4. Объём реферата должен составлять от 20 до 30 страниц машинописного текста (доклада – 5-10 стр.). Работа должна быть выполнена на белой бумаге стандартного листа А4. Текст должен быть отпечатан на компьютере в текстовом редакторе MicrosoftWord и отвечать следующим требованиям: параметры полей страниц должны быть в пределах: верхнее и нижнее – по 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм, шрифт – TimesNewRoman Cyr, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный. Нумерация страниц в реферате (докладе) должна быть сквозной, начиная со второй страницы. Номер проставляется арабскими цифрами посередине сверху каждой страницы.

5. Каждый пункт плана реферата должен начинаться с новой страницы. Это же правило относится к другим основным структурным частям работы: введению, заключению, библиографическому списку. Текстовая часть работы начинается с введения, которое не считается самостоятельным разделом, поэтому не имеет порядкового номера. Введение есть структурная часть работы, в которой аргументируется выбор конкретной темы, обозначается её актуальность, ставятся цели и задачи, которые предполагается решить. Введение по объёму может быть от одной до двух страниц. Текстовая часть работы завершается заключением, которое, как и введение не рассматривается в качестве самостоятельного раздела и тоже не имеет порядкового номера. Заключение может быть выполнено в объёме от одной до двух страниц и содержит основные выводы, к которым пришёл студент при выполнении реферата.

6. Библиографический список составляется на основе источников, которые были просмотрены и изучены студентом при написании реферата (доклада). Данный список отражает самостоятельную творческую работу студента, что позволяет судить о степени его подготовки и углублении в

выбранную тематику. Чтобы избежать ошибок при описании какого-либо источника, необходимо тщательно сверить его со сведениями, которые содержатся в соответствующих выписках из каталогов и библиографических указателях. Вся использованная литература размещается в следующем порядке: законодательные акты, постановления, нормативные документы; вся остальная литература в алфавитном порядке; источники из сети Интернет.

Типовые темы рефератов

1. Подготовка отчетности в соответствии с РСБУ и МСФО как фактор риска искажения показателей финансовой отчетности.
2. Вуалирование и фальсификация финансовой отчетности: понятие и содержательные различия.
3. Известные случаи фальсификации финансовой отчетности в России и за рубежом.
4. Влияние системы корпоративного управления и установленного порядка утверждения финансовой отчетности на возможность ее фальсификации.
5. Способы борьбы с мошенничеством с финансовой отчетностью.
6. Юридически значимая информация: источники и мероприятия по получению.
7. Финансовые махинации с кредитами.
8. Махинации с ценными бумагами и их влияние на достоверность показателей финансовой отчетности.
9. Махинации в сфере финансовых услуг.
10. Мошеннические схемы управления финансовыми результатами.
11. Отмывание денег: международные и национальные системы противодействия.
12. Виды ответственности за совершение финансовых махинаций.
13. Способы защиты акционеров от мошенничества и прочих незаконных действий.
14. Методика выявления махинаций с признанием выручки.

критерии оценивания компетенций

Критерии оценки реферата.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Новизна текста:

а) актуальность темы исследования;

б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутриспредметных, интеграционных);

в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал;

г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений;

д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

Степень раскрытия сущности вопроса:

а) соответствие плана теме реферата;

б) соответствие содержания теме и плану реферата;

в) полнота и глубина знаний по теме;

г) обоснованность способов и методов работы с материалом;

е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

Обоснованность выбора источников:

а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Соблюдение требований к оформлению:

а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы;

- б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;
- в) соблюдение требований к объёму реферата.

описание шкалы оценивания

Оценка 5(отлично) ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка 4(хорошо) – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка 3(удовлетворительно) – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка 2(неудовлетворительно) – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

7.2.3 Кейс-задачи по дисциплине

Практикум

Тема 1. Понятие мошенничества и финансовых махинаций Темы рефератов (докладов) к теме:

Категории мошенничества. Мошенничество как один из видов экономических преступлений.

Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям.

Основные виды деятельности Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE).

Основные категории финансовых махинаций.

Понятие и типы финансовых махинаций.

Контрольные вопросы задания к теме:

Что понимается под мошенничеством?

Дайте понятие финансовых махинаций.

Какие наиболее распространенные мошеннические схемы существуют в настоящее время?

«Дерево мошенничества», понятие, основные категории.

Назовите основные категории финансовых махинаций.

Практическое задание (кейс к теме 1)

Домашнее задание студентам:

Проанализировать: основные схемы мошенничества и финансовых махинаций, выделив их возможные направления, методы выявления и предотвращения данных нарушений.

Кейс №1

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

приписки в платежных ведомостях;

похищение топлива путем передачи неавторизованных карт своим родным и знакомым;

создание видимости угрозы ареста расчетного счета компании;

обнаружены поддельные листы временной нетрудоспособности.

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

Основные схемы мошенничества, связанные с хищением активов

Направление мошенничества - хищение денежных активов
Возможные схемы мошенничества:

кража наличных денег;

-ложные требования об уплате;

подготовка сотрудником ложных платежных поручений с поддельными подписями и представление их для обработки;

кража чеков компании, их копирование или подделка (получателя или объема);

- кайтинг (схема мошенничества с чеками с использованием двух депозитных счетов, чтобы незаконно

снять деньги в банке); - завышение суммы при выставлении счета клиенту;

запись ложных кредитов, скидок и возвратов сумм клиентам;

схемы оплаты и возврата (когда работник производит переплату поставщику, а последующий возврат присваивает);

использование фиктивных поставщиков или подставных компаний для ложного биллинга (англ. billing - составление счета);

мошенничество с банковскими переводами;

неучтенные продажи или дебиторская задолженность;

подготовка фальшивого кредитового авизо для клиентов с подробной информацией по личному банковскому счету работника или счету компании, контролируемой работником;

кража паролей к платежным системам и перевод ряда платежей на свой счет;

неправомерное использование корпоративных кредитных карточек;

отправка на оплату фальшивых счетов-фактур от фиктивных поставщиков;

отправка фиктивных или дубликатов счетов-фактур поставщикам.

Направление мошенничества - хищение неденежных активов
Возможные

схемы мошенничества:

ложные записи по списанию запасов;

ложные продажи запасов;

кража внеоборотных активов, в том числе компьютеров и других ИТ-активов;

кража или злоупотребления относительно конфиденциальной информации (информации о клиентах, графиках ценообразования, бизнес-планах и т.д.);

получение в личных целях бесплатно или по ценам ниже рыночных товаров и услуг от поставщиков;

несанкционированное использование частной собственности компании;

неправомерное изменение условий оплаты поставщикам или другой информации о поставщике;

продажа важной информации на сторону: деталей контракта или другой конфиденциальной информации;

фиктивные работники («мертвые души») для начисления заработной платы;

фальсификация часов работы для получения неправомерных сверхурочных платежей;

неправомерные изменения в уровнях заработной платы;

злоупотребления по использованию отпусков;

добавление частных расходов к законным счетам;

применение нескольких способов возмещения для одних и тех же расходов.

Тема 2. Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта Темы рефератов (докладов) к теме:

Методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.

Характеристика системы управления финансами экономического субъекта.

Основные методы борьбы с «откатами».

Действия руководства экономического субъекта по предотвращению махинаций в сфере снабжения.

Виды финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.

Контрольные вопросы и задания к теме:

Охарактеризуйте методы выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.

Приведите примеры основных методов борьбы с «откатами».

Перечислите виды финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.

Охарактеризуйте систему управления финансами экономического субъекта.

Что понимается под системой управления финансами экономического субъекта?

Практические ситуации (кейсы к теме 2)

Домашнее задание студентам:

Изучить методику выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта и другие мероприятия способствующие снижению вероятности «отката».

Кейс № 1

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

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

возможные схемы мошенничества, представленные ниже).

Кейс №2

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

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

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

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

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

Направление мошенничества – конфликты интересов «откаты»

Возможные схемы мошенничества:

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

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

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

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

льготное отношение к клиентам в обмен на «откаты».

личные интересы:

сговор с клиентами и (или) поставщиками;

способствование заключению контракта с поставщиком,

относительно которого работник имеет финансовый интерес;

наем сотрудником «близкого» человека вместо более квалифицированного кандидата;

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

искажение инсайдеров в отношении корпоративных слияний,

приобретений или инвестиций; продажа инсайдерской информации.

взяточничество и вымогательство:

взяточничество с целью обеспечения гарантии заключения договора;

согласие на заказы у конкретного поставщика в обмен на взятки;

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

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

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

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

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

откатная схема начального уровня «менеджер – закупщик»;

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

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

Тема 3. Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки

Темы рефератов (докладов) к теме:

организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы.

Варианты возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности.

Автоматизация системы управления финансами.

Разработка экономическим субъектом мероприятий по устранению финансовых ошибок.

Финансовые ошибки. Понятие и виды.

Контрольные вопросы и задания к теме:

Приведите примеры вариантов возможного нецелевого использования средств организации.

Дайте понятие организационных единиц.

Охарактеризуйте организационно-правовые формы организаций в зависимости от целей их деятельности.

Дайте понятие финансовых ошибок.

Каковы методы устранения нарушений связанных с нецелевым использованием средств экономического субъекта.

Практические ситуации (кейсы к теме 3)

Домашнее задание студентам: рассмотреть варианты возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности. Изучить методику выявления данного рода нарушений и способы их предотвращения.

Кейс №1

Директор компании, убедил учредителей организации о необходимости заключения договора с ООО «Главконсалтбизнесцентр», т.к. организация, по его утверждениям, нуждалась в консультационных услугах данной фирмы. Им был заключен, с данной фирмой, договор об оказании

юридических услуг. Спустя месяц выяснилось, что эта фирма ликвидирована, соответственно и оговоренные юридические услуги компании так и не были оказаны.

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

Тема 4. Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании

Темы рефератов (докладов) к теме:

Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности.

Возможные варианты финансовых махинаций связанные с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании.

Разработка мероприятий по предотвращению финансовых махинаций при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Разработка мер по контролю за формированием отчетности экономического субъекта.

Контрольные вопросы и задания к теме:

Охарактеризуйте состав и содержание форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Приведите примеры возможных вариантов финансовых махинаций связанных с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Охарактеризуйте систему мероприятий, разрабатываемых экономическим субъектом, направленных на предотвращение искажений и махинаций при формировании отчетности.

Дайте понятие электронного документооборота.

Каковы методы устранения нарушений в системе электронного документооборота?

Практическое задание (кейс к теме 4)

Домашнее задание студентам:

Рассмотреть возможные варианты финансовых махинаций связанные с формированием недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности, которая может вводить заблуждение собственника и управленческий персонал организации и заставляет его принимать неверные стратегические решения или способствует сокрытию факта убыточности того или иного бизнес-направления. Проанализировать меры предотвращения данного рода нарушений.

Кейс №1

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

увеличила активы за счет внесения дополнительного вклада в уставный капитал учредителями;

произвела переоценку основных средств (большая часть из которых полностью изношенные основные средства с нулевой остаточной стоимостью);

списала в доход кредиторскую задолженность;

произвела капитализацию расходов (как альтернатива признанию их текущими затратами периода);

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

б) риски и неопределенности, присущие этому оценочному обязательству;

в) будущие события, которые могут повлиять на величину оценочного

обязательства (если существует достаточная вероятность того, что эти события произойдут).

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

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

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

Основные схемы мошенничества в области фальсификации отчетности

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

Возможные схемы мошенничества:

незакрытие бухгалтерских книг после окончания отчетного периода;

договоры задним числом;

запись фиктивных продаж и поставок;

неправильная классификация доходов;

манипуляции со скидками;

неправомерное признание дохода по отгруженной продукции;

завышение/занижение оценки процента выполненных работ по

долгосрочным контрактам;

неправильное включение соответствующей части дебиторской задолженности;

неправомерные соглашения (соглашения, заключенные вне формальных контрактов).

искажения активов, обязательств и (или) расходов:

фиктивные основные средства;

завышение стоимости активов, приобретенных при слияниях и поглощениях;

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

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

схемы, связанные с начислением неуместной величины износа или амортизации;

фиктивные инвестиции;

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

фиктивные счета в банке;

завышение количества величины запасов путем включения фиктивного инвентаря;

неправильная оценка запасов;

мошенническая или ненадлежащая капитализация запасов;

манипуляция при инвентаризации;

схемы с дебиторской задолженностью (например, создание фиктивной дебиторской задолженности или искусственное завышение ее стоимости);

искажение сумм предоплаты и начислений;

занижение величины займов и кредиторской задолженности;

неправомерные забалансовые статьи;
перенос записи расходов на следующий отчетный период.
другие искажения финансовой отчетности:
неоформление или неправильное оформление приостановленных счетов;
неправильный учет слияний, поглощений, совместных предприятий;
манипуляции с допущениями, используемыми для определения справедливой стоимости вкладов в уставный капитал;
неправильное или недостаточное раскрытие информации;
фиктивные счета в общей бухгалтерской книге;
сокрытие потерь.
фальсификация нефинансовой отчетности:
поддельные данные сотрудников при приеме на работу;
поддельные данные сотрудников по квалификации и рекомендациям;
другие мошеннические схемы внутренних или внешних документов.

Тема 5. Финансовые махинации с ценными бумагами Темы рефератов (докладов) к теме:

Понятие и виды ценных бумаг, обращающихся на территории РФ.

Характеристика операций первичного и вторичного рынка ценных бумаг.

3. Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта.

Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами.

Ответственность экономического субъекта за недобросовестность совершаемых операций с ценными бумагами.

Контрольные вопросы и задания к теме:

Какие виды ценных бумаг вы знаете?

Дайте понятие эмиссионных ценных бумаг.

Охарактеризуйте операции первичного и вторичного рынка ценных бумаг.

Приведите примеры возможных финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг.

Каковы меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами.

Практическое задание (кейс к теме 5)

Домашнее задание студентам:

Проанализируйте возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта и меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами.

Кейс №1

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

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

Кейс №2

Руководитель сектора работы с ценными бумагами крупной компании подделал доверенность от имени компании - собственника акций о том, что компания продает свои акции другому инвестору. При этом он предъявил передаточное распоряжение с фальшивой подписью. Регистратор, в соответствии с нормативными актами ФКЦБ потребовал от компании - продавца только передаточное распоряжение. Оператор компании - регистратора сверил подпись на передаточном распоряжении с имеющимся у него образцом подписи уполномоченного лица, и в результате перевел бумаги на мошенническую компанию, «фирму-однодневку» (созданную соучастником), которая в свою очередь перевела бумаги на третью компанию, являющуюся добросовестным приобретателем. Затем мошенническая компания была ликвидирована и исключена из реестров государственной регистрации компаний.

При решении ситуации определите: как эти злоупотребления повлияют на деятельность организации, охарактеризуйте меры предупреждения подобных нарушений предусмотренные действующим законодательством.

Кейс №3

Организация А, в качестве обеспечения средства платежа оформила на организацию В простой вексель в котором: в качестве плательщика было указано одно из структурных подразделений организации А; в тексте векселя было указано, что оплачен он будет после поставки организацией В соответствующей продукции, а подписал его один из заместителей руководителя организации А по доверенности. После выписки векселя доверенность была уничтожена.

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

Тест к теме 5

1. Акции могут размещаться:

- А) путем подписки;
- Б) путем подписки и путем распределения;
- В) путем подписки, путем конвертации и путем распределения.

Лица, распоряжающиеся переданными им на доверительное управление ценными бумагами - это:

- А) управляющие; Б) регистраторы; В) депозитарии.

Сумма, обозначенная на бланке ценной бумаги:

- А) номинальная стоимость ценной бумаги;
- Б) рыночная стоимость ценной бумаги;
- В) эмиссионная стоимость ценной бумаги.

Стоимость реализуемого имущества ликвидируемой организации в фактических ценах, выплачиваемая на одну акцию или облигацию:

- А) выкупная стоимость ценной бумаги;
- Б) эмиссионная стоимость ценной бумаги;
- В) ликвидационная стоимость ценной бумаги.

Ценные бумаги на предъявителя выпускаются:

- А) только в документарной форме;
- Б) только в бездокументарной форме;
- В) в документарной или в бездокументарной форме.

Переход прав, удостоверенных именными ценными бумагами, происходит:

- А) в порядке установленном для соглашений об уступке права требования – цессией;
- Б) оформляется путем передаточной надписи – индоссамента;
- В) передаются простым вручением.

Первичным документом, на основании которого к приобретателю переходит право собственности на финансовые векселя относится:

- А) выписка о приходной записи по счету депо приобретателя;
- Б) сертификат ценной бумаги;
- В) акт приемки-передачи ценной бумаги.

Акция относится:

- А) к эмиссионным ценным бумагам;
- Б) к не эмиссионным ценным бумагам;
- В) к ордерным ценным бумагам.

Акция это:

- А) бессрочная ценная бумага;
- Б) среднесрочная ценная бумага;
- В) долгосрочная ценная бумага.

Организации (юридические лица), оказывающие услуги по хранению ценных бумаг:

- А) управляющие;
- Б) депозитарии;

В) регистраторы.

Цена, по которой ценные бумаги обращаются (продаются и покупаются) на вторичном рынке:

А) номинальная стоимость ценной бумаги;

Б) рыночная стоимость ценной бумаги;

В) эмиссионная стоимость ценной бумаги.

Сумма, выплачиваемая акционерным обществом за приобретение собственных акций или при досрочном погашении облигаций:

А) выкупная стоимость ценной бумаги;

Б) эмиссионная стоимость ценной бумаги;

В) ликвидационная стоимость ценной бумаги.

Именные ценные бумаги могут выпускаться:

А) только в документарной форме;

Б) только в бездокументарной форме;

В) в документарной или в бездокументарной форме.

Передача ордерных ценных бумаг оформляется:

А) в порядке установленном для соглашений об уступке права требования – цессией; Б) путем передаточной надписи – индоссамента; В) простым вручением.

Первичным документом, на основании которого к приобретателю переходит право собственности на депозитные сертификаты относится:

А) выписка о приходной записи по счету депо приобретателя;

Б) сертификат ценной бумаги;

В) бланк ценной бумаги и банковские выписки по специальным счетам.

Вексель относится:

А) к эмиссионным ценным бумагам;

Б) к не эмиссионным ценным бумагам;

В) к не эмиссионным, ордерным ценным бумагам.

Вексель это:

А) эмиссионная ценная бумага;

- Б) не эмиссионная ценная бумага;
- В) вексель ценной бумагой по действующему законодательству не является.

Предметом вексельного обязательства могут быть:

- А) обязательство плательщика по передаче имущественных средств на сумму векселя; Б) исключительно денежные средства;
- В) обязательство плательщика по передаче имущественных средств на сумму векселя, а также денежные средства.

Кредитор - составляющий и подписывающий переводной вексель называется:

- А) трассант; Б) индоссант; В) авалист.

Доход по финансовому векселю образуется в момент его:

- А) реализации;
- Б) предъявления к оплате;
- В) в момент его реализации или предъявления к оплате.

Держатель переводного векселя:

- А) трассант; Б) трассат; В) ремитент.

Плательщик по переводному векселю называется:

- А) трассант; Б) трассат; В) ремитент.

Тот, кто передает вексель по индоссаменту называется:

- А) индоссант;
- Б) индоссат;
- В) ремитент.

Тот, кто получает вексель по индоссаменту называется:

- А) индоссант;
- Б) индоссат;
- В) ремитент.

Письменное согласие плательщика оплатить переводной вексель называется:

- А) акцепт;

Б) аллонж;

В) аваль.

Тема 6. Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента

Темы рефератов (докладов) к теме:

1. Финансовые махинации, связанные с недобросовестными операциями банка по не санкционированному списанию средств со счетов клиента.

2. Финансовые махинации, связанные с не санкционированным перечислением денег от имени банка.

Возможные финансовые махинации отдела банка по работе со свободными финансовыми ресурсами, с ценными бумагами и другими свободными средствами клиента.

Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере.

Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере.

Контрольные вопросы и задания к теме:

Приведите примеры возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере.

Охарактеризуйте меры, принимаемые экономическим субъектом по предотвращению финансовых махинаций со своими денежными средствами.

Приведите примеры возможных мер ответственности за махинации в банковской сфере.

Какие виды ответственности за финансовые махинации в банковской сфере вы знаете?

Какие финансовые махинации могут совершаться через бухгалтерию банка?

Практическое задание (кейс к теме 6)

Домашнее задание студентам:

Проанализируйте возможные виды финансовых махинаций банка с денежными средствами клиента, способы их выявления и предупреждения.

Кейс №1

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

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

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

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

Кейс №2

Организация А, продает свои ценные бумаги через брокера банка, при этом не сравнивает процентный доход, указанный в полученном от него отчете о продаже акций, с их действительной рыночной котировкой день продажи. Это позволяет сотруднику занижать в документе реальную цену и тем самым обеспечивать личный доход, оформляя его на третью фирму как комиссионные за посредничество. Организация А возмутилась постоянным неудачным операциям банковского брокера с его ценными бумагами. Так как на брокера «жалуются» прежде всего ему же самому,

он имел возможность переоформлять результаты сделок и мирно улаживать конфликт, не информируя о нем руководство банка. В результате начальство было не в курсе относительно этих злоупотреблений и своевременно не примет мер по их пресечению.

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

Тема 7. Финансовые махинации и хищения персонала организации Темы рефератов (докладов) к теме:

Возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации.

Меры ответственности за финансовые махинации персонала организации.

3. Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации.

Права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта.

Документальное оформление выявленных хищений и финансовых махинаций сотрудниками отдела экономической безопасности экономического субъекта.

Контрольные вопросы и задания к теме:

Каковы основные возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации?

Какие меры ответственности за финансовые махинации персонала организации вы знаете?

Как должна быть организована работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации?

Охарактеризуйте права и обязанности сотрудников отдела экономической

безопасности экономического субъекта.

Как правильно документально оформить выявленные хищения и финансовые махинации сотрудниками отдела экономической безопасности экономического субъекта?

Практическое задание (кейс к теме 7)

Домашнее задание студентам:

Проанализируйте возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала в организациях относящихся к различным сферам деятельности (строительные, торговые, сферы услуг и т.п.), рассмотрите методы их выявления и предотвращения.

Кейс №1

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

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

на КПП был задержан работник, у которого внутри термоса находился похищенный товар;

при попытке выноса похищенной продукции был задержан работник, отвечающий на предприятие за пожарную безопасность. Украденные ценности он хранил в огнетушителях, которые понес на перезарядку;

на КПП были задержаны работники, один из которых «получил» на работе травму, а второй оказал ему «доврачебную помощь», обмотав вокруг ноги продукцию, а сверху наложив шину;

на КПП был задержан программист, который подменил личный старый

ноутбук на новый ноутбук предприятия и пытался его вынести.

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

Методические указания по выполнению и оценке заданий

Кейс-задачи могут быть представлены как в форме письменных работ, так и в формедокладов и презентаций и оформлены в соответствии с требованиями к письменным или устным работам. Они отражают степень владения теоретическим материалом, уровень закрепления полученных знаний для использования на практике, а также корректность и строгость рассуждений.

7.2.4. Примерные тестовые задания

1. Категории мошенничества.
2. Мошенничество как один из видов экономических преступлений. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям.
3. Основные виды деятельности Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE).
4. Основные категории финансовых махинаций.
5. Понятие и типы финансовых махинаций.
6. «Дерево мошенничества», понятие, основные категории.
7. Методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.
8. Характеристика системы управления финансами экономического субъекта.
9. Основные методы борьбы с «откатами».
10. Действия руководства экономического субъекта по предотвращению махинаций в сфере снабжения.
11. Виды финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.
12. Организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы.
13. Варианты возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности.
14. Автоматизация системы управления финансами.

15. Разработка экономическим субъектом мероприятий по устранению финансовых ошибок.
16. Финансовые ошибки. Понятие и виды.
17. Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности.
18. Структура и содержание бухгалтерского баланса.
19. Содержание отчета о прибылях и убытках.
20. Содержание отчета об изменениях капитала.
21. Содержание отчета о движении денежных средств.
24. Понятие и содержание управленческой отчетности экономического субъекта.
24. Возможные варианты финансовых махинаций связанные с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.
25. Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании.
26. Мероприятия по предотвращению финансовых махинаций при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.
27. Разработка мер по контролю за формированием отчетности экономического субъекта.
28. Понятие и виды ценных бумаг, обращающихся на территории РФ.
29. Характеристика операций первичного и вторичного рынка ценных бумаг.
30. Понятие эмиссионных ценных бумаг.
31. Классификация ценных бумаг.
32. Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта.
33. Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами.
34. Ответственность экономического субъекта за недобросовестность совершаемых операций с ценными бумагами.
35. Финансовые махинации, связанные с недобросовестными операциями банка по не санкционированному списанию средств со счетов клиента.
36. Финансовые махинации, связанные с несанкционированным перечислением денег от имени банка.
37. Возможные финансовые махинации отдела банка по работе со свободными финансовыми ресурсами, с ценными бумагами и другими свободными средствами клиента.
38. Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере.
39. Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере.
40. Возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации.
41. Меры ответственности за финансовые махинации персонала организации.

42. Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации.
43. Права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта.
44. Документальное оформление выявленных хищений и финансовых махинаций сотрудниками отдела экономической безопасности экономического субъекта.
45. Основные методы и способы выявления финансовых махинаций.
46. Методики выявления и анализа финансовых махинаций.
48. Основные мероприятия по устранению финансовых махинаций в экономическом субъекте.
49. Меры ответственности за финансовые махинации.
50. Финансовые махинации и методы по их выявлению и предотвращению.

критерии оценивания компетенций (результатов)

За тест студент может получить оценки «удовлетворительно», «хорошо» либо «отлично».

описание шкалы оценивания

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент дал верных ответов от 40 % до 70 %, оценка «хорошо» - если количество верных ответов от 70 % до 90 %, оценка «отлично» - не менее 90 %.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: зачет

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;

- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

критерии оценивания компетенций (результатов):

зачтено, не зачтено.

описание шкалы оценивания:

Оценка «зачтено» ставится при: правильном, полном и логично построенном ответе; умении оперировать специальными терминами; умении приводить примеры; Либо, если в полном и логичном ответе: имеются негрубые ошибки или неточности; делаются не вполне законченные выводы или обобщения. Ошибки при ответе могут быть отредактированы постановкой дополнительного вопроса или решением ситуационной задачи по теме.

Оценка «не зачтено» ставится при: ответе на вопрос с грубыми ошибками; неумении оперировать специальной терминологией; неумении приводить примеры практического использования научных знаний

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

8.1. Основная литература

- 1.Трунцевский, Ю.В. Экономические и финансовые преступления : учеб. пособие / О.Ш. Петросян; Ю.В. Трунцевский .— Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 .— 292 с. — ISBN 978-5-238-01352-7 .— URL: <https://lib.rucont.ru/efd/351655> (дата обращения: 14.11.2022)
- 2.Попондопуло, В.Ф. Финансовое право. Учебник / Д.А. Петрова; В.Ф. Попондопуло .— 2021 .— 576 с. — ISBN 978-5-392-33867-2 .— URL: <https://lib.rucont.ru/efd/807450> (дата обращения: 14.11.2022)

8.2.Дополнительная литература

- 3.Ванькович, И.М. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ / И.М. Ванькович // Российское предпринимательство .— 2014 .— №12 .— С. 18-33 .— URL: <https://lib.rucont.ru/efd/529429> (дата обращения: 14.11.2022)
- 4.Козенко, Ю.А. ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ КВАЗИКОРРУПЦИИ / Ю.А. Козенко // Бизнес. Образование. Право. .— 2011 .— №2 (15) .— С. 144-148 .— URL: <https://lib.rucont.ru/efd/511034> (дата обращения: 14.11.2022)

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

1. Негосударственное образовательное учреждение высшего образования «Институт экономики и правоведения (г.Назрань)». URL: <http://institut-nazran.ru>
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. URL: <https://elibrary.ru>
3. Библиотека / marketolog.info: Стратегия развития бизнеса. URL: <http://marketolog.info/>
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] URL: <http://www.gks.ru>.
5. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс] – новостной бизнес-портал. URL: <http://www.rbc.ru>.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Образовательный процесс по дисциплине организован в форме учебных занятий (контактная работа (аудиторной и внеаудиторной) обучающихся с преподавателем и самостоятельная работа обучающихся). Учебные занятия представлены следующими видами, включая учебные занятия, направленные на проведение текущего контроля успеваемости:

- семинары, лабораторные занятия (занятия семинарского типа);
- групповые консультации;
- индивидуальные консультации и иные учебные занятия, предусматривающие индивидуальную работу преподавателя с обучающимся;
- самостоятельная работа обучающихся;

– занятия иных видов.

На учебных занятиях обучающиеся выполняют запланированные настоящей программой отдельные виды учебных работ. Учебное задание (работа) считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учётом лекционного материала, готовятся к лабораторным занятиям, выполняют домашнее задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Содержание дисциплины, виды, темы учебных занятий и форм контрольных мероприятий дисциплины представлены в разделе 5 настоящей программы и фонде оценочных средств по дисциплине.

Текущая аттестация по дисциплине (модулю). Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся в институте.

По итогам текущей аттестации, ведущий преподаватель (лектор) осуществляет допуск обучающегося к промежуточной аттестации.

Допуск к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю). Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных настоящей программой дисциплины в полном объеме. Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Допуск обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине осуществляет преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия.

Обучающийся, имеющий учебные (академические) задолженности (пропуски учебных занятий, не выполнивший успешно задания(е)) обязан отработать их в полном объеме.

Отработка учебных (академических) задолженностей по дисциплине (модулю). В случае наличия учебной (академической) задолженности по дисциплине, обучающийся отрабатывает пропущенные занятия и выполняет запланированные и выданные преподавателем задания. Отработка проводится в период семестрового обучения или в период сессии согласно графику (расписанию) кон сультаций преподавателя.

Обучающийся, пропустивший *лабораторное занятие*, отрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на *лабораторном занятии* вопросам в соответствии с настоящей программой или в форме, предложенной преподавателем. Кроме того, выполняет все учебные задания. Учебное задание считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

Преподаватель имеет право снизить оценку обучающемуся за невыполненное в срок задание (по неуважительной причине).

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю).

Форма промежуточной аттестации: зачет

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

критерии оценивания компетенций (результатов):

зачтено, не зачтено.

описание шкалы оценивания:

Оценка «зачтено» ставится при: правильном, полном и логично построенном ответе; умении оперировать специальными терминами; умении приводить примеры; Либо, если в полном и логичном ответе: имеются негрубые ошибки или неточности; делаются не вполне законченные выводы или обобщения. Ошибки при ответе могут быть отредактированы постановкой дополнительного вопроса или решением ситуационной задачи по теме.

Оценка «не зачтено» ставится при: ответе на вопрос с грубыми ошибками; неумении оперировать специальной терминологией; неумении приводить примеры практического использования научных знаний

10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля)

Для успешного обучения обучающийся должен готовиться к лабораторному занятию, которое является важнейшей формой организации учебного процесса.

Учтите, что:

- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы (последние являются эффективными формами работы);
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной

аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса познакомьтесь с рабочей программой дисциплины и другой учебно-методической документацией, включающими:

- перечень знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематические планы лабораторных занятий;
- контрольные мероприятия;
- учебники, учебные пособия, а также электронные ресурсы;
- перечень экзаменационных вопросов (вопросов к зачету).

После этого у вас должно сформироваться чёткое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для прохождения промежуточной аттестации.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для реализации образовательной программы имеются:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- для размещения учебных и методических материалов по дисциплине, а также для проведения контрольно-проверочного тестирования по каждой теме используется виртуальная образовательная среда института;
- библиотека (имеющая рабочие места для студентов, оснащенная компьютерами с доступом к базе данных и Интернету);

- каждый обучающийся во время самостоятельной подготовки обеспечивается рабочим местом в компьютерном классе с выходом в Интернет).

- организация взаимодействия преподавателя со студентами для осуществления консультационной работы по подготовке к практическим занятиям и подбору необходимой литературы.

11.2. Перечень программного обеспечения

Microsoft Open License Microsoft MinSL 8.1 Russian Academic OLP License
NoLevel Legalization GetGenuine

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 8.1
Professional

Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 7
Professional

Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows,
Office, средства разработки и проектирования ПО)

Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows,
Office, средства разработки и проектирования ПО) Договор № 87 от
21.12.2021г.

*Договор № 17/22 об оказании информационных услуг с ООО «Гарант»
официальный Дистрибьютор НПП «Гарант-Сервис» (г.Москва) от 1 января
2022г. (срок действия по 31 декабря 2022г.)*

11.3. Перечень информационных справочных систем

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс] // Академик. – URL: <http://dic.academic.ru>.
2. Электронная библиотека РУКОНТ (национальный цифровой ресурс) - <http://rucont.ru> [Электронный ресурс]. – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором института с ЭБС

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

Для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации задействованы специализированные аудитории – компьютерные лаборатории и лаборатории информационных технологий, читальный зал Библиотеки Института.

Учебные аудитории для самостоятельной работы обучающихся представляют собой специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой, имеющей доступ к информационно-телекоммуникационной сети Интернет, электронной информационно-образовательной среде Института.

13. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся созданы фонды оценочных средств, адаптированные для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе. Форма проведения текущей аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При тестировании для слабовидящих студентов используются фонды оценочных средств с укрупненным шрифтом. На экзамен приглашается сопровождающий, который обеспечивает техническое сопровождение студенту. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене (или зачете). Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и обучающиеся инвалиды

обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия материалы для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- **для слепых:** задания для выполнения на семинарах и практических занятиях оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом; письменные задания выполняются на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых либо надиктовываются ассистенту; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

- **для слабовидящих:** обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; задания для выполнения заданий оформляются увеличенным шрифтом;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- **для глухих и слабослышащих:** обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; предоставляются услуги сурдопереводчика;

- для **слепоглухих** допускается присутствие ассистента, оказывающего услуги тифлосурдопереводчика (помимо требований, выполняемых соответственно для слепых и глухих);

3) для лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих лекции и семинары, проводимые в устной форме, проводятся в письменной форме;

4) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата, **нарушениями двигательных функций верхних конечностей** или отсутствием верхних конечностей: письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту; выполнение заданий (тестов, контрольных работ), проводимые в письменной форме, проводятся в устной форме путем опроса, беседы с обучающимся.