

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский государственный аграрный университет»

Институт экономики и управления  
Кафедра экономики и бухгалтерского учёта

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**  
текущего контроля/промежуточной аттестации обучающихся при  
освоении **ОПОП ВО**

по дисциплине  
**«ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО»**

Уровень высшего образования  
БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность образовательной программы (профиль)  
Финансы и кредит

Очная форма обучения

Год начала подготовки – 2025

Санкт-Петербург  
2025 г.

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Таблица 1

№	Формируемые компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочное средство
1.	<p>УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни</p> <p>ИУК-6.3 Использует инструменты непрерывного образования (образования в течение всей жизни) с учетом личностных возможностей, этапов временной перспективы развития деятельности и требований рынка труда</p> <p>Знает свои личностные особенности и возможности в контексте самообразования и современные тренды рынка труда, а также основы карьерного роста в своей профессиональной деятельности</p> <p>Умеет планировать цели и направления своей социальной и профессиональной деятельности с учетом личностных характеристик, внешних и внутренних факторов и угроз</p> <p>Владет способностью использовать возможности и инструменты непрерывного образования для реализации собственных потребностей с учетом личностных возможностей, временной перспективы развития деятельности и требований рынка труда</p>	<p>Раздел 1.</p> <p>Раздел 2.</p>	<p>КОЛЛОКВИУМ</p>
2.	<p>УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности.</p> <p>ИУК-11.3 понимает сущность коррупционного поведения, формы его проявления в различных сферах общественной жизни, умеет выявлять признаки проявления коррупции и владеет методами профилактики коррупционной деятельности в профессиональной сфере</p> <p>Знает сущность коррупционного поведения, формы его проявления в различных сферах общественной жизни</p> <p>Умеет выявлять признаки проявления коррупции</p> <p>Владет методами профилактики коррупционной деятельности в профессиональной сфере</p>	<p>Раздел 1.</p> <p>Раздел 2.</p>	<p>КОЛЛОКВИУМ, ТЕСТЫ</p>
3.	<p>ПК-4 Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять</p>	<p>Раздел 1.</p> <p>Раздел 2.</p>	<p>КОЛЛОКВИУМ</p>

	<p>финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности</p> <p>ИПК-4.1 Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг</p> <p>Знает методы и инструменты экономического и финансового анализа, методы оценки эмитента и его ценных бумаг, принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)</p> <p>Умеет производить экономический и финансовый анализ компании, анализ финансового рынка и его отдельных сегментов</p> <p>Владеет навыками макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики и инвестиционных проектов</p>		
--	---	--	--

## 2. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Таблица 2

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

### 3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Таблица 3

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	
УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни					
ИУК-6.3 Использует инструменты непрерывного образования (образования в течение всей жизни) с учетом личностных возможностей, этапов временной перспективы развития деятельности и требований рынка труда					
<b>Знать</b> свои личностные особенности и возможности в контексте самообразования и современные тренды рынка труда, а также основы карьерного роста в своей профессиональной деятельности	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Коллоквиум
<b>Уметь</b> планировать цели и направления своей социальной и профессиональной деятельности с учетом личностных характеристик, внешних и внутренних факторов и угроз	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Коллоквиум

<p><b>Владеть</b> способностью использовать возможности и инструменты непрерывного образования для реализации собственных потребностей с учетом личностных возможностей, временной перспективы развития деятельности и требований рынка труда</p>	<p>При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки</p>	<p>Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов</p>	<p>Коллоквиум</p>
<p>УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности.</p>					
<p>ИУК-11.3 понимает сущность коррупционного поведения, формы его проявления в различных сферах общественной жизни, умеет выявлять признаки проявления коррупции и владеет методами профилактики коррупционной деятельности в профессиональной сфере</p>					
<p><b>Знать</b> сущность коррупционного поведения, формы его проявления в различных сферах общественной жизни</p>	<p>Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки</p>	<p>Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.</p>	<p>Коллоквиум, тесты</p>
<p><b>Уметь</b> выявлять признаки проявления коррупции</p>	<p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения,</p>	<p>Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в</p>	<p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все</p>	<p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все</p>	<p>Коллоквиум, тесты</p>

	имели место грубые ошибки	полном объеме	задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	задания в полном объеме	
<b>Владеть</b> методами профилактики коррупционной деятельности в профессиональной сфере	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Коллоквиум, тесты
ПК-4 Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности					
ИПК-4.1 Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг					
<b>Знать</b> методы и инструменты экономического и финансового анализа, методы оценки эмитента и его ценных бумаг, принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО)	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Коллоквиум
<b>Уметь</b> производить экономический и финансовый анализ компании,	При решении стандартных задач не	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с	Продемонстрированы все основные умения, решены все	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с	Коллоквиум

анализ финансового рынка и его отдельных сегментов	продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	
<b>Владеть</b> навыками макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики и инвестиционных проектов	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Коллоквиум

## **4. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ И ИНЫХ МАТЕРИАЛОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **4.1. Типовые задания для текущего контроля успеваемости**

#### **4.1.1. Вопросы для коллоквиума**

Вопросы для оценки компетенции

УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни

ИУК-6.3 Использует инструменты непрерывного образования (образования в течение всей жизни) с учетом личностных возможностей, этапов временной перспективы развития деятельности и требований рынка труда

#### **Знать:**

1. Цели и принципы обеспечения персональной финансовой безопасности
2. Показатели и критерии персональной финансовой безопасности
3. Внутренние и внешние угрозы персональной финансовой безопасности
4. Финансовые мошенничества как угроза персональной финансовой безопасности
5. Основные виды финансового мошенничества в отношении физических лиц

#### **Уметь:**

1. Методы диагностики персональной финансовой безопасности
2. Нормативно-правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг
3. Мониторинг средств контроля
4. Общий план действий по предупреждению мошенничества
5. Эффективность программ по профилактике мошенничества

#### **Владеть:**

1. Финансовая несостоятельность физического лица
2. Основные виды рисков для потребителя в разрезе финансовых услуг
3. Алгоритм действия в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг
4. Уголовная и административная ответственность за подготовку недостоверной бухгалтерской отчетности
5. Элементы системы внутреннего контроля: контрольная среда, процесс оценки рисков, система, в т.ч. связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности, контрольные действия, мониторинг средств контроля



Вопросы для оценки компетенции

УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности.

ИУК-11.3 понимает сущность коррупционного поведения, формы его проявления в различных сферах общественной жизни, умеет выявлять признаки проявления коррупции и владеет методами профилактики коррупционной деятельности в профессиональной сфере

**Знать:**

1. Основные понятия и искажения финансовой отчетности
2. Мошенничество и ошибки
3. Категории мошенничества. Мошенничество как один из видов экономических преступлений
4. Основные категории финансовых махинаций
5. Понятие и типы финансовых махинаций

**Уметь:**

1. Индикаторы мошенничества
2. Типы мошенничества
3. Индикаторы мошенничества
4. Анализ показателей финансовой отчетности коммерческих организаций с целью выявления возможных признаков ее фальсификации
5. Состав ключевых финансовых индикаторов для выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Владеть:**

1. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям
2. Основные виды деятельности Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE)
3. Взаимосвязь между ключевыми финансовыми индикаторами как способ выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности
4. Методика М. Бениша и Роксаса
5. Факторы риска

Вопросы для оценки компетенции

ПК-4 Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности

ИПК-4.1 Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг

**Знать:**

1. Схемы занижения или завышения обязательств
2. Схемы занижения или завышения стоимости активов
3. Схемы занижения или завышения финансового результата
4. Система корпоративного управления и организационная структура компании
5. Бухгалтерские «аномалии»

**Уметь:**

1. Карта нормативных отклонений финансовых индикаторов
2. Бухгалтерский учет манипуляций с финансовыми результатами организации
3. Бухгалтерский учет манипуляций с активами организации
4. Бухгалтерский учет манипуляций с обязательствами организации
5. Формирование отчетности с учетом занижения или завышения финансового результата организации

**Владеть:**

1. Формирование отчетности с учетом занижения или завышения стоимости активов
2. Пути выявления искажений активов организации в бухгалтерской отчетности
3. Пути выявления искажений обязательств в бухгалтерской отчетности
4. Формирование отчетности с учетом занижения или завышения обязательств организации
5. Пути выявления искажений финансового результата в бухгалтерской отчетности

**4.1.2. Тесты**

УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности.

ИУК-11.3 понимает сущность коррупционного поведения, формы его проявления в различных сферах общественной жизни, умеет выявлять признаки проявления коррупции и владеет методами профилактики коррупционной деятельности в профессиональной сфере

1. Что такое финансовое мошенничество?
  - а) требование передачи чужого имущества или права на имущество или совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества;

- б) это совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом;
- в) это совершение противоправных действий в финансовой сфере путем обмана, злоупотребления доверием, введения в заблуждение и других манипуляций с целью незаконного обогащения;
- г) проверка наличия имущества организации и состояния её финансовых обязательств на определённую дату путём сличения фактических данных с данными бухгалтерского учёта.

2. Какой статьей Уголовного кодекса РФ регулируются вопросы, связанные с преступлениями в финансовой сфере?

- а) ст. 168;
- б) ст. 159;
- в) ст. 290;
- г) ст. 285.

3. Что такое фальсификация финансовой отчетности?

- а) способ ведения бухгалтерского учёта, при котором каждое изменение состояния средств организации отражается, по крайней мере, на двух бухгалтерских счетах, обеспечивая общий баланс;
- б) определение затрат в стоимостной форме на производство единицы или группы единиц изделий, или на отдельные виды производств;
- в) проверка наличия имущества организации и состояния её финансовых обязательств на определённую дату путём сличения фактических данных с данными бухгалтерского учёта;
- г) мошенническая запись в бухгалтерских счетах фирмы, сделанная ее служащим с целью сокрытия хищения у фирмы товаров или денежных средств.

4. Что относится к основным видам финансового мошенничества?

- а) фальсификация и вуалирование;
- б) фальсификация и двойная запись;
- в) вуалирование и инвентаризация;
- г) фальсификация и калькуляция

5. Что из перечисленного относится к признакам финансового мошенничества?

- а) причинение ущерба собственнику или иному владельцу;
- б) открытость деяния;
- в) личная собственность;
- г) причинение вреда здоровью по неосторожности.

6. Что из перечисленного не относится к основным схемам мошенничества?
- а) запись фиктивных продаж и поставок;
  - б) создание фиктивной дебиторской задолженности или искусственное завышение ее стоимости);
  - в) фиктивные основные средства;
  - г) аренда имущества.
7. Какие признаки мошенничества со стороны руководителей?
- а) высокая заработная плата руководителей организации;
  - б) необычные или крупные выгодные сделки в конце отчетного периода;
  - в) устойчивое финансовое состояние организации;
  - г) изменение в учетной политике.
8. Что определяет мотивацию и возможность совершать корпоративное мошенничество?
- а) давление внешних обстоятельств (финансовые проблемы, пагубные пристрастия и пороки, семейные обстоятельства, обстоятельства связанные с работой и т.д.);
  - б) строгая организованная система контроля в организации;
  - в) отсутствие кадровой службы;
  - г) регулярное проведение аудиторской проверки.
9. Чем обусловлена возможность совершать мошенничество?
- а) отсутствием ревизий и/или аудиторских проверок;
  - б) отсутствие доступа и информации у ограниченного круга лиц;
  - в) регулярным проведением инвентаризации;
  - г) строгим контролем за работой сотрудников организации.
10. Какие признаки мошенничества со стороны наемных работников?
- а) нестандартные данные в бухгалтерских, отчетных и иных документах;
  - б) подписание заполненных бланков (особенно строгой отчетности);
  - в) составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
  - г) оформление первичных документов.
11. Что из перечисленного не относится к мошенничеству в отношении объектов основных средств?
- а) покупку/продажу основных средств на заведомо невыгодных для компании условиях в целях получения вознаграждения;
  - б) передачу основных средств в аренду, залог на невыгодных для компании условиях, что может впоследствии привести к их утрате при невыполнении условий залога;
  - в) внесение основных средств в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, аффилированных с менеджментом, которое предполагает

перевод основных средств на баланс другого лица и утрату компанией этого имущества;

г) необоснованное списание запасов на затраты в целях дальнейшего их присвоения менеджментом.

12. Что из перечисленного не относится к мошенничеству с производственными запасами?

а) мошенничество в сфере закупок запасов, приводящее к приобретению материальных ценностей ненадлежащего качества по завышенным ценам в целях получения вознаграждения;

б) ложные продажи запасов в интересах менеджмента;

в) кража запасов;

г) передача основных средств на ответственное хранение третьим лицам, аффилированным с менеджментом, и дальнейшее их использование в личных целях.

13. Схемы использования дебиторской задолженности в мошеннических целях представляют собой следующие действия:

а) схемы оплаты продукции и ее возврата, когда присваиваются фиктивные возвраты;

б) недекларируемая (неучтенная) продажа, регистрация в учете продажи на меньшую сумму и последующее присвоение денежных средств;

в) кража наличных денег;

г) формирование фиктивной дебиторской задолженности в результате осуществления недекларируемых (неучтенных) продаж.

14. Что из перечисленного относится к основным способам искажения финансовых показателей в бухгалтерской отчетности?

а) инвентаризация, калькуляция, оценка и двойная запись;

б) фиктивная выручка, отсрочка расходов и некорректная оценка активов и обязательств;

в) синтетический и аналитический учет;

г) группировка, таксировка и контировка.

15. Какие нестандартные данные в первичных бухгалтерских документах, свидетельствуют о признаках мошенничества?

а) представление не копий, а оригиналов документов;

б) совпадение имен и адресов плательщиков или заказчиков;

в) проводки, соответствующие выписке счета в банке;

г) отсутствие аннуляций или скидок.

16. Мошенническое увеличение расходов происходит в результате реализации следующих схем:

- а) завышение цен на закупаемые ресурсы в целях получения вознаграждения от поставщиков;
- б) продажа просроченной задолженности на невыгодных для компании условиях в интересах менеджмента;
- в) передачу основных средств на ответственное хранение третьим лицам, аффилированным с менеджментом, и дальнейшее их использование в личных целях;
- г) передачу основных средств в аренду, залог на невыгодных для компании условиях.

17. 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 к их утрате при невыполнении условий залога;
- г) все ответы верны

18. 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;
- г) все ответы верны

19. Намеренное использование неправильных (некорректных) бухгалтерских проводок с целью искажения данных учета и отчетности называется:

- а) ошибкой;
- б) манипуляцией учетными записями;
- в) фальсификацией бухгалтерских документов и записей;
- г) неадекватные записи в учете

20. Преднамеренными искажениями бухгалтерской отчетности являются:

- а) ошибки в расчетах, арифметические ошибки;
- б) действия, совершенные в корыстных целях для введения в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности;
- в) неправильное отражение в учете фактов хозяйственной деятельности;
- г) нет верного ответа.

21. Что из перечисленного не относится к мошенничеству с финансовыми результатами организации?

- а) неправомерное признание выручки по отгруженной продукции; некорректная капитализация расходов путем отражения их на балансе в качестве активов;

- б) некорректное применение доходного подхода путем манипулирования величинами денежных потоков;
- в) неверная классификация внеоборотных активов как оборотных для завышения коэффициента текущей ликвидности;
- г) нет верного ответа.

22. 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;
- г) нет верного ответа.

23. 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;
- г) к занижению финансовых результатов.

24. 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;
- г) занижение прибыли.

25. 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;
- г) нет верного ответа.

26. Кто автор аналитической модели определения возможных признаков фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности?

- а) К. Маркс;
- б) И. Фишер;
- в) М. Бениш;
- г) А. Смит

27. Назовите условные обозначения, указывающие на возможность наличия недобросовестных действий?

- а) красные флажки;

- б) черные флажки;
- в) синие флажки;
- г) фиолетовые флажки

28. Что понимается под вуалированием баланса?

- а) преднамеренное умышленное действие или бездействие с целью искажения финансовых отчетов или его отдельных показателей, которое наносит пользователям отчетности определенный вред;
- б) неправильное формальное построение баланса, предполагающее неясность и затемнение в отношении наименования и группировки отдельных его элементов;
- в) внесение изменений в бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- г) внесение изменений в финансовую отчетность

29. Что относится к основным видам финансового мошенничества?

- а) фальсификация и вуалирование;
- б) фальсификация и двойная запись;
- в) вуалирование и инвентаризация;
- г) фальсификация и калькуляция

30. Чем обусловлена возможность совершать мошенничество?

- а) отсутствием ревизий и/или аудиторских проверок;
- б) отсутствие доступа и информации у ограниченного круга лиц;
- в) регулярным проведением инвентаризации;
- г) строгим контролем за работой сотрудников организации

31. Что из перечисленного относится к основным методам контроля предотвращения финансового мошенничества?

- а) разделение обязанностей или двойной контроль;
- б) отсутствие физических способов охраны и контроля;
- в) опрос поставщиков и подрядчиков;
- г) отсутствие проведения инвентаризации имущества

32. Что из перечисленного не относится к способам проверки вычисления финансового мошенничества?

- а) проверка точности расчетов (анализ правильности вычислений, перерасчет);
- б) проверка правильности порядка утверждения документов;
- в) проверка на соблюдение законов;
- г) проверка на эрудированность сотрудников организации

33. Что из перечисленного относится к основным способам устранения возможностей совершения финансового мошенничества?

- а) анкетирование работников;



- б) проведение контрольных мероприятий - внешний и внутренний аудит, контроль со стороны службы экономической безопасности, контроль в рамках корпоративной культуры, двойной контроль, независимый контроль, подтверждение полномочий;
- в) создание более усложненной организационной структуры;
- г) создание кадровой службы

34. Что не относится к основным процедурам расследования финансового мошенничества?

- а) определение возможных способов сокрытия или хищения имущества;
- б) установление возможности для реализации похищенных средств;
- в) выявление слабых элементов внутрифирменного контроля, которые способствовали совершению данного хищения;
- г) анкетирование работников

35. Что такое комплаенс-контроль?

- а) это элемент системы внутреннего контроля, направленный на обеспечение соблюдения экономическим субъектом внешних и внутренних нормативных, этических и корпоративных норм, а также на предупреждение различных фальсификационных схем финансовыми данными с целью повышения конкурентоспособности, деловой репутации и финансовой заинтересованности со стороны внешних пользователей;
- б) это проверка финансовой и хозяйственной деятельности предприятия;
- в) это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций;
- г) порядок проведения инвентаризации

36. Бюджетная безопасность государства предопределяется:

- а) размером, характером и уровнем дефицита бюджета бюджетная безопасность
- б) методами финансирования дефицита бюджета
- в) размером бюджета
- г) всем вышеперечисленным

37. Состояние безопасности государства, при котором имеется возможность оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения средств, представляет собой:

- а) налоговую безопасность
- б) бюджетную безопасность
- в) инвестиционную безопасность
- г) безопасность денежного обращения

38. Финансовая безопасность государства направлена на решение задач:
- а) обеспечение устойчивого экономического развития государства
  - б) нейтрализация воздействия мировых финансовых кризисов
  - в) предотвращение утечки капитала за границу
  - г) все вышеперечисленное
39. Формирование системы органов государственной власти, обеспечивающих финансовую безопасность России, является полномочием:
- а) Президента
  - б) Правительства РФ
  - в) Совета Безопасности РФ
  - г) Федерального собрания РФ
40. Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим выработку единой государственной финансовой, кредитной, денежной политики и нормативно-правовое регулирование в финансовой сфере, является:
- а) Федеральное казначейство
  - б) Министерство финансов РФ
  - в) Совета Безопасности РФ
  - г) Федеральное собрание РФ
41. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения – это:
- а) Федеральное казначейство
  - б) Министерство финансов РФ
  - в) Совет Безопасности РФ
  - г) Росфинмониторинг
42. Орган, обеспечивающий защиту и обеспечение устойчивости рубля, - это:
- а) Федеральное казначейство
  - б) Министерство финансов РФ
  - в) Банк России
  - г) Росфинмониторинг
43. Участвует в деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ):
- а) Федеральное казначейство
  - б) Министерство финансов РФ

- в) Банк России
  - г) Росфинмониторинг
44. Не относится к системе государственных органов, обеспечивающих финансовую безопасность государства:
- а) Федеральная таможенная служба
  - б) Российская государственная пробирная палата при Министерстве финансов РФ
  - в) Министерство внутренних дел РФ
  - г) Федеральное собрание РФ
45. Рассмотрение стратегических проблем национальной, экономической, общественной, оборонной, информационной, экологической и иных видов безопасности возлагается на:
- а) Правительство РФ
  - б) Министерство финансов РФ
  - в) Совет Безопасности РФ
  - г) Росфинмониторинг
46. Источником внешних угроз финансовой безопасности государства являются:
- а) глобализация
  - б) усиление конкуренции между государствами в экономической и иных сферах
  - в) глобальное нарастание неустойчивости мировой финансовой системы
  - г) все вышеперечисленное
47. Главным координирующим органом в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне является:
- а) Международный валютный фонд
  - б) Организация объединенных наций
  - в) Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
  - г) Группа Эгмонт
48. Правовой базой противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ является:
- а) Гражданский кодекс РФ
  - б) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ
  - в) Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ
  - г) Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
49. Основные стадии процесса отмывания денег:

- а) размещение, расслоение, интеграция
- б) размещение, интеграция, расслоение
- в) расслоение, интеграция, размещение
- г) нет верного ответа

50. Сведения, содержащиеся в анкете клиента для целей ПОД/ФТ, должны обновляться не реже:

- а) не реже одного раза в год
- б) не реже одного раза в три года
- в) сведения, содержащиеся в анкете, обновляются по мере их изменения не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течении 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений

51. К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ, не относятся:

- а) кредитные организации
- б) профессиональные участники рынка ценных бумаг
- в) ломбарды
- г) бюджетные учреждения

52. К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом в целях ПОД/ФТ, не относятся:

- а) организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
- б) страховые компании
- в) операторы по приему платежей
- г) сельскохозяйственные товаропроизводители

53. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в целях ПОД/ФТ, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает:

- а) 600000 рублей
- б) 1000000 рублей
- в) 2000000 рублей
- г) 5000000 рублей

54. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, не проводят идентификацию клиентов – физических лиц в целях ПОД/ФТ при осуществлении операций по приему платежей, страховых премий на сумму более:

- а) 15 000 рублей
- б) 40 000 рублей
- в) 100 000 рублей

г) 600 000 рублей

55. Идентификация клиента - физического лица при покупке им ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в целях ПОД/ФТ не осуществляется, если сумма покупки, превышает:

- а) 10 000 рублей
- б) 15 000 рублей
- в) 40 000 рублей
- г) 100 000 рублей

56. Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю в целях ПОД/ФТ, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает:

- а) 1000 000 рублей
- б) 2000 000 рублей
- в) 3000 000 рублей
- г) 10 000 000 рублей

57. Не осуществляет надзор в сфере ПОД/ФТ:

- а) Федеральная служба по финансовому мониторингу
- б) Федеральная прокураторская палата
- в) Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций
- г) Министерство экономического развития

58. Укажите, какая из перечисленных сделок с движимым имуществом в сумме 600 000 рублей подлежит обязательному контролю:

- а) помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард
- б) предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам
- в) предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)
- г) все перечисленные варианты

59. Операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма относятся к:

- а) подозрительным
- б) сомнительным
- в) нелегальным
- г) нет верного ответа

60. В соответствии с 115-ФЗ легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, — это:

а) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления

б) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению имуществом, полученным в результате совершения преступления

в) придание правомерного вида владению имуществом, полученным в результате совершения преступления

г) придание правомерного вида владению денежными средствами, полученными в результате совершения преступления

## **4.2. Типовые задания для промежуточной аттестации**

### **4.2.1. Вопросы к зачету**

Вопросы для оценки компетенции

УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни

ИУК-6.3 Использует инструменты непрерывного образования (образования в течение всей жизни) с учетом личностных возможностей, этапов временной перспективы развития деятельности и требований рынка труда

#### **Знать:**

1. Классификация и анализ методов контроля, применяемых для целей обнаружения злоупотреблений
2. Основные способы хищения и другие нарушения обращения с денежными и материальными средствами
3. Цели и принципы обеспечения персональной финансовой безопасности
4. Показатели и критерии персональной финансовой безопасности
5. Внутренние и внешние угрозы персональной финансовой безопасности

#### **Уметь:**

1. Подделка первичных документов и сговор с поставщиками
2. Четкое информирование партнеров о политике фирмы относительно злоупотреблений. Проверки сотрудников
3. Общий план действий по предупреждению мошенничества.
4. Предупреждение, обнаружение, расследование мошенничества.
5. План действий по профилактике финансового мошенничества

#### **Владеть:**

1. Влияние мошенничества на деловую репутацию компании. Предотвращение мошенничества

2. Предупреждение мошенничества на корпоративном уровне. Создание систем профилактики мошенничества на промышленном предприятии
3. Ключевая роль внутреннего аудита в пресечении и предупреждении внутрикорпоративных мошенничеств
4. Финансовая несостоятельность физического лица
5. Методы диагностики персональной финансовой безопасности

Вопросы для оценки компетенции

УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности.

ИУК-11.3 понимает сущность коррупционного поведения, формы его проявления в различных сферах общественной жизни, умеет выявлять признаки проявления коррупции и владеет методами профилактики коррупционной деятельности в профессиональной сфере

**Знать:**

1. Перечень документов, регламентирующих деятельность в сфере теневой экономики
2. Роль внутреннего аудита в противодействии корпоративному мошенничеству. Рассмотрение аудитором случаев мошенничества и коррупции
3. Система внутреннего контроля - основной инструмент предупреждения и выявления фактов корпоративного мошенничества
4. Незаконные выплаты и вывод активов
5. Система внутрифирменного контроля.

**Уметь:**

1. Пояснение каждого документа, регламентирующего деятельность в сфере теневой экономики и сферы его применения
2. Построение системы внутреннего контроля
3. Проведение инвентаризации при наличии признаков корпоративного мошенничества. Признаки корпоративного мошенничества, обнаруживаемые в документах бухгалтерского учета
4. Манипуляции с выручкой и финансовой отчетностью
5. Профилактика мошенничества в сельскохозяйственных организациях

**Владеть:**

1. Система управления рисками корпоративного мошенничества
2. Противодействие «откатам» в сельскохозяйственных организациях
3. Предупреждение мошенничества
4. Устранение возможностей для совершения мошенничества.
5. Предупреждение возможности сговора между сотрудником и сторонним партнером

Вопросы для оценки компетенции

ПК-4 Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, осуществлять финансовое консультирование в рамках брокерской деятельности

ИПК-4.1 Проводит анализ отраслей и инвестиционных проектов, осуществляет финансовые расчеты с использованием современных информационных технологий для решения профессиональных задач в процессе оценки эмитента и его ценных бумаг

**Знать:**

1. Определение, виды и значимость искажений бухгалтерской отчетности
2. Схемы занижения или завышения стоимости активов
3. Пути выявления искажений активов организации в бухгалтерской отчетности
4. Схемы занижения или завышения обязательств организации
5. Признаки мошенничества, выявляемые в результате анализа, а также при наличии особых отношений с деловыми партнерами

**Уметь:**

1. Учетные операции по искажениям в бухгалтерском учете
2. Система аналитических показателей
3. Нормативно-правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг
4. Основные виды рисков для потребителя в разрезе финансовых услуг
5. Алгоритм действия в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг

**Владеть:**

1. Методы обнаружения мошенничества с бухгалтерской отчетностью
2. Бухгалтерский учет манипуляций с активами организации
3. Формирование отчетности с учетом занижения или завышения стоимости активов
4. Бухгалтерский учет манипуляций с обязательствами
5. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем

**4.2.2. Вопросы к экзамену**

Экзамен не предусмотрен учебным планом.



## **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Критерии оценивания знаний обучающихся при проведении коллоквиума:

- **Отметка «отлично»** - обучающийся четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры.
- **Отметка «хорошо»** - обучающийся допускает отдельные погрешности в ответе.
- **Отметка «удовлетворительно»** - обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях основного учебного и нормативного материала.
- **Отметка «неудовлетворительно»** - обучающийся обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи.

Критерии оценивания знаний обучающихся при проведении тестирования:

Результат тестирования оценивается по процентной шкале оценки. Каждому обучающемуся предлагается комплект тестовых заданий из 25 вопросов:

- **Отметка «отлично»** – 25-22 правильных ответов.
- **Отметка «хорошо»** – 21-18 правильных ответов.
- **Отметка «удовлетворительно»** – 17-13 правильных ответов.
- **Отметка «неудовлетворительно»** – менее 13 правильных ответов.

Критерии знаний при проведении зачета:

- **Оценка «зачтено»** должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»).
- **Оценка «не зачтено»** должна соответствовать параметрам оценки «неудовлетворительно».
- **Отметка «отлично»** – выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

- **Отметка «хорошо»** – выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в стандартных ситуациях. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

- **Отметка «удовлетворительно»** – не выполнен один или более видов учебной работы, предусмотренных учебным планом. Обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, допускаются значительные ошибки, проявляется частичное отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

- **Отметка «неудовлетворительно»** – не выполнены виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по большому ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

## 6. ДОСТУПНОСТЬ И КАЧЕСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОВЗ

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья могут использоваться собственные технические средства.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:	– в печатной форме увеличенным шрифтом, – в форме электронного документа.
Для лиц с нарушениями слуха:	– в печатной форме, – в форме электронного документа.
Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата	– в печатной форме, аппарата: – в форме электронного документа.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивает выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей, обучающихся:

а) инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме);

б) доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются преподавателем);

в) доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, устно).

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.