

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)**

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой финансового права
профессор



М.В. Сенцова
24.04.2025.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.13.03 Анализ типологий финансовых махинаций

- 1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:**
10.05.04 "Информационно-аналитические системы безопасности"
- 2. Профиль подготовки/специализация:** специализация № 2 "Информационная безопасность финансовых и экономических структур"
- 3. Квалификация (степень) выпускника:** специалист по защите информации
- 4. Форма образования:** очная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра финансового права
- 6. Составители программы:** Е.Е. Смолицкая, к.ю.н., доцент кафедры финансового права юридического факультета ВГУ
- 7. Рекомендована:** НМС юридического факультета, протокол № 5 от 24.04.2025.
- 8. Учебный год:** 2029 / 2030 **Семестр(-ы):** А (10)

9. Цель дисциплины «Анализ типологии финансовых махинаций» состоит в формировании у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области анализа типологий финансовых махинаций, усвоении основополагающих принципов, понятий, терминов и методов, используемых и создающих основу для понимания роли анализа финансовых махинаций для обеспечения безопасности бизнеса.

Задачи дисциплины:

- 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.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: дисциплина «Анализ типологий финансовых махинаций» относится к базовой части Блока 1 «Дисциплины (модули)», входит в блок спецкурсов в рамках специализации № 2 «Информационная безопасность финансовых и экономических структур».

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:

Код	Название компетенции	Код(ы)	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
ОПК-2.1.	Способен проводить комплексный анализ функционирования финансовых и экономических структур государственного или системообразующего уровня с целью выявления угроз (отрицательных тенденций) национальной безопасности Российской Федерации	ОПК-2.1..3	Применяет приёмы диагностики ситуации с целью выявления рисков и угроз легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения на основе индикаторов рисков	Знать: индикаторы рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения Уметь: выявлять риски и угрозы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения Владеть: навыками диагностики финансовых и экономических структур государственного или системообразующего уровня
ОПК-2.3.	Способен решать задачи выявления, классификации и последующего	ОПК-2.3..2	Демонстрирует знания типовых схем отмывания денег и перечень	Знать: типовые схемы отмывания денег и перечень преступлений, связанных с легализацией (отмыванием)

	предметного анализа информационных объектов с признаками подготовки и/или совершения преступлений в финансовой и экономической сферах деятельности		преступлений, попадающих под определение преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения и признаки их наличия	доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения Уметь: использовать компьютерные технологий для проведения финансовых расследований в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Владеть: навыками анализа информационных объектов с признаками подготовки и/или совершения преступлений в финансовой и экономической сферах деятельности
		ОПК-2.3..3	Выявляет финансовые операции, обладающие признаками преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения, анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках	Знать: классификацию информационных объектов с признаками финансово-экономических рисков, влияющих на безопасность государства Уметь: выявлять признаки преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма и распространения оружия массового уничтожения Владеть: методами анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, создающих угрозу национальной безопасности Российской Федерации.

12. Структура и содержание учебной дисциплины:

12.1 Объем дисциплины в зачетных единицах/часах в соответствии с учебным планом — 2 / 72.

13. Трудоемкость по видам учебной работы:

Вид учебной работы		Трудоемкость	
		Всего	По семестрам
			10 семестр
Аудиторные занятия		24	24
в том числе:	лекции	12	12
	практические	12	12
	лабораторные		
Самостоятельная работа		48	48
Контроль		-	-
Форма промежуточной аттестации:			зачёт
Итого:		72	72

13.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК
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	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 на лимиты, наличие денежных средств в бюджете, проходит согласование поданной заявки на разных уровнях управления, рассмотрение других мероприятий способствующих снижению вероятности «отката».	
3	Финансовые махинации, связанные 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. Создание системы автоматизации системы управления финансами. Компьютерное мошенничество. Виды финансовых ошибок и разработка мероприятий по их устранению.	

4	Финансовые махинации, связанные недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании. Уклонение от уплаты налогов	Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности. Рассмотрение возможных вариантов финансовых махинаций связанные 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 нарушений. Виды налоговых схем. Отдельные примеры налоговых схем. Криминальное и некриминальное уклонение от уплаты налогов.	
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	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	Рассмотрение возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере. Меры предотвращения нарушений в банковской сфере.	
7	Финансовые махинации и хищения персонала организации	Рассмотрение вариантов возможных финансовых махинаций и хищений персонала организации, методы их выявления и предотвращения	
8	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	Обстоятельства, указывающие на возможность наличия недобросовестных действий. 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.	

13.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Самостоятельная работа	Экзамен	Всего
1	Понятие мошенничества и финансовых махинаций	1	1	6		8
2	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	1	2	6		9
3	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта	2	1	6		9

	Финансовые ошибки					
4	Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании. Уклонение от уплаты налогов	2	4	6		12
5	Финансовые махинации с ценными бумагами	2	1	6		9
6	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	1	1	6		8
7	Финансовые махинации и хищения персонала организации	2	1	6		9
8	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	1	1	6		8
Итого:		12	12	48		72

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студента при изучении дисциплины должна включать в себя освоение материала на основе анализа необходимых нормативно-правовых актов, основной учебной литературы учебного курса, лекционного материала, а также дополнительной литературы. Закрепление теоретического материала должно осуществляться посредством анализа существующих теоретических проблем и решения практических задач. При освоении отдельных тем учебного курса в целях развития практических навыков и умений рекомендуется написание правовых документов.

Организация самостоятельной работы студента должна строиться по системе поэтапного освоения материала. Метод поэтапного изучения включает в себя предварительную подготовку, непосредственное изучение теоретического содержания источника, обобщение полученных знаний.

Предварительную подготовку следует начать с повторения материалов дисциплин «Основы финансового права», «Основы административного, уголовного и уголовно-процессуального права» и «Экономическая безопасность», усвоение понятийного аппарата указанных дисциплин.

Непосредственное изучение источников следует организовать так, чтобы выделять основную информацию, находить взаимосвязи и закономерности. Последнее позволит качественно провести обобщение полученных знаний и глубоко усвоить материал.

Являясь необходимым элементом дидактической связи различных методов обучения между собой, самостоятельная работа студентов призвана обеспечить более глубокое, творческое усвоение материала дисциплины.

Для получения основной информации по дисциплине обучающимся необходимо посещать практические занятия.

При подготовке к экзамену следует изучить нормативный материал, материалы судебной практики, а также дополнительную литературу по курсу.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. Правила проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства : утв. Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 // СПС «КонсультантПлюс».
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34-н // СПС «КонсультантПлюс».
6. Криминалистика : учебник / ред. А. Ф. Волынский, В. П. Лавров. – 2-е изд. перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 943 с. : схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115190> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-01398-5. – Текст : электронный.
7. Финансовое право : учебник / Г. Н. Василенко, А. И. Григорьев, О. В. Зиборов [и др.] ; под ред. О. В. Зиборова, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2022. – 304 с. : ил., табл. – (Dura lex, sed lex). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690531>. – ISBN 978-5-238-03552-9. – Текст : электронный.
8. Шикула И. Р. Финансовое право : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по юридической специальности : [16+] / И. Р. Шикула, М. О. Клейменова. – Москва : Университет Синергия, 2019. – 231 с. – (Легкий учебник). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=695496> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4257-0282-1. – Текст : электронный.

б) дополнительная литература:

1. Арженовский С. В. Риск фальсификации финансовой отчетности и его оценка в процессе аудита / С. В. Арженовский, А. В. Бахтеев ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2017. – 104 с. : табл., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567183>). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2394-8. – Текст : электронный.
2. Бакулевская Л. В. Анализ коррупционных схем и мошенничества в отчетности организаций : учебное пособие : [16+] / Л. В. Бакулевская ; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 116 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570611> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8158-2088-3. – Текст : электронный.
3. Карпович О. Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством / О. Г. Карпович. – Москва : Юнити-Дана : Закон и право, 2017. – 271 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691534> – ISBN 978-5-238-02139-3. – Текст : электронный.
4. Михайловская Ю. В. Мошенничество и его профилактика / Ю. В. Михайловская. – Минск : Белорусская наука, 2011. – 180 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90297> – ISBN 978-985-08-1242-1. – Текст : электронный.
5. Уэллс Дж. Т.. Взятничество. Предупреждение и выявление корпоративного мошенничества / Уэллс Дж. Т. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 62 с. – Режим доступа:

по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=95937> – ISBN 978-5-88149-993-8. – Текст : электронный

6. Уэллс Дж. Т.. Схемы с выставлением и оплатой счетов: предупреждение и выявление корпоративного мошенничества / Уэллс Дж. Т. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 56 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96460> – ISBN 978-5-903271-93-1. – Текст : электронный.
7. Уэллс Дж. Т.. Схемы, связанные с выплатами денег с использованием ККМ: предупреждение и выявление корпоративного мошенничества / Уэллс Дж. Т. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 33 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96457>). – ISBN 978-5-903271-94-8. – Текст : электронный.
8. Уэллс Дж. Т.. Схемы, связанные с расчетами по заработной плате и возмещением расходов: предупреждение и выявление корпоративного мошенничества / Уэллс Дж. Т. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 75 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96458>

в) информационные электронно-образовательные ресурсы:

№ п/п	Источник
1.	ЭБС Лань
2.	ЭБС «Университетская библиотека online»
3.	Национальный цифровой ресурс «РУКОНТ»
4.	ЭБС «Консультант студента»
5.	Moodle (edu.vsu.ru) https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=4203

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

Информационно-аналитические системы финансового мониторинга : учебное пособие по курсу «Информационно-аналитические системы и модели» : [16+] / А. Н. Целых, А. А. Целых, Э. М. Котов, М. В. Князева. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2018. – 112 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=499530> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-2588-1. – Текст : электронный.

17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ), электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):

При реализации дисциплины проводятся практические занятия, направленные на рассмотрение основных вопросов в рамках отдельных разделов дисциплины, изучение и обсуждение правоприменительной практики и иных материалов.

Контроль знаний в рамках практических занятий осуществляется посредством проведения текущей аттестации.

Программа учебной дисциплины реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Мультимедиа-проектор NEC NP 50, экран настенный CS 244*244, ноутбук Dell Inspiron 1720. Компьютеры (мониторы Samsung, системные блоки ASUSH11) (13 шт.).

Программное обеспечение:

WinPro 8 RUS Upgrd OLP NL Acdmc;

OfficeSTD 2013 RUS OLP NL Acdmc;
WinSvrStd 2012 RUS OLP NL Acdmc 2Proc;
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Расширенный Russian Edition;
Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах Антиплагиат.ВУЗ;
СПС «ГАРАНТ-Образование»;
СПС «Консультант Плюс» для образования.

19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Оценочные средства
1.	Понятие мошенничества и финансовых махинаций	ОПК-2.3	ОПК-2.3..2	устный опрос, практическое задание, доклады
2.	Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта	ОПК-2.1, ОПК-2.3	ОПК-2.1..3 ОПК-2.3..2	устный опрос, практическое задание, доклады
3.	Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки	ОПК-2.1, ОПК-2.3	ОПК-2.1..3 ОПК-2.3..2	устный опрос, практическое задание, доклады
4.	Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании. Уклонение от уплаты налогов	ОПК-2.1, ОПК-2.3	ОПК-2.1..3 ОПК-2.3..2	устный опрос, практическое задание, доклады
5.	Финансовые махинации с ценными бумагами	ОПК-2.1, ОПК-2.3	ОПК-2.1..3 ОПК-2.3..2	устный опрос, практическое задание, доклады
6.	Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента	ОПК-2.1, ОПК-2.3	ОПК-2.1..3 ОПК-2.3..2	устный опрос, практическое задание, доклады
7.	Финансовые махинации и хищения персонала организации	ОПК-2.1, ОПК-2.3	ОПК-2.1..3 ОПК-2.3..2	устный опрос, практическое задание, доклады
8.	Основные методы и способы выявления финансовых махинаций	ОПК-2.3	ОПК-2.3..3	устный опрос, доклады
9.	Промежуточная аттестация (форма контроля – зачёт)	ОПК-2.1, ОПК-2.3	ОПК-2.1..3 ОПК-2.3..2 ОПК-2.3..3	перечень вопросов

20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

20.1 Текущий контроль успеваемости

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- устный опрос;
- практические задания;
- доклады.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Критерии оценивания приведены ниже.

Тема 1. Понятие мошенничества и финансовых махинаций

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие мошенничества и финансовых махинаций.
2. Наиболее распространенные современные мошеннические схемы.
3. «Дерево мошенничества», понятие, основные категории.
4. Основные категории финансовых махинаций.

Темы докладов:

1. Категории мошенничества.
2. Мошеннические схемы.
3. Типы финансовых махинаций.

Практическое задание:

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

Ситуация: 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.

Тема 2. Финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта

Вопросы для устного опроса:

1. Виды финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.
2. Примеры основных методов борьбы с «откатами».
3. Система управления финансами экономического субъекта.

Темы докладов:

1. Методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.

2. Действия руководства экономического субъекта по предотвращению махинаций в сфере снабжения.

Практическое задание:

Изучите методику выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта и другие мероприятия, способствующие снижению вероятности «отката», и решите следующие ситуации:

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.

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

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие организационных единиц.
2. Организационно-правовые формы юридических лиц.
3. Понятие и виды финансовых ошибок.
4. Методы устранения нарушений связанных с нецелевым использованием средств экономического субъекта.

Темы докладов:

1. Варианты возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности.
2. Автоматизация системы управления финансами.
3. Разработка экономическим субъектом мероприятий по устранению финансовых ошибок.

Практическое задание:

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

Ситуация: 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. Уклонение от уплаты налогов

Вопросы для устного опроса:

1. Состав и содержание форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Примеры возможных вариантов финансовых махинаций связанных с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Система мероприятий, разрабатываемых экономическим субъектом, направленных на предотвращение искажений и махинаций при формировании отчетности.
4. Понятие электронного документооборота.
5. Виды налоговых схем
6. Криминальное и некриминальное уклонение от уплаты налогов

Темы докладов:

1. Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности.
2. Возможные варианты финансовых махинаций связанные с формированием бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании.
4. Разработка мероприятий по предотвращению финансовых махинаций при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности.
5. Налоговые схемы по незаконному возмещению НДС
6. Налоговая схема «дробление бизнеса»
7. Налоговые схемы по занижению прибыли

Практическое задание 1:

- А) Нарисуйте развёрнутую схему «Виды уклонения от уплаты налогов»
- Б) Составьте таблицу «Криминальное и некриминальное уклонение от уплаты налогов», указав критерии разграничения для физических лиц и организаций, а также виды юридической ответственности для каждого вида уклонения.

Практическое задание 2:

Рассмотреть возможные варианты финансовых махинаций, связанные с формированием недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчётности, 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. Проанализировать меры предотвращения данного рода нарушений.

Ситуация:

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).

Тема 5. Финансовые махинации с ценными бумагами

Вопросы для устного опроса:

1. Виды ценных бумаг.
2. Понятие эмиссионных ценных бумаг.
3. Охарактеризуйте операции первичного и вторичного рынка ценных бумаг.
4. Примеры возможных финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг.

Темы докладов:

1. Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами.
2. Ответственность за недобросовестность операций с ценными бумагами.

Практическое задание:

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 предусмотренные 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.

Тема 6. Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента

Вопросы для устного опроса:

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

Темы докладов:

1. Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере.
2. Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере.

Практическое задание:

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 в 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 возмущалась 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

Вопросы для устного опроса:

1. Возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации.
2. Меры ответственности за финансовые махинации персонала организации.
3. Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации.

Темы докладов:

1. Права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта.
2. Документальное оформление выявленных хищений и финансовых махинаций сотрудниками отдела экономической безопасности экономического субъекта.

Практическое задание:

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 контрольнопропускном 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.

Кейс №2

Сотрудниками службы безопасности торговой организации были установлены следующие факты хищений персонала:

- сотрудник после окончания рабочей смены выносил неоплаченный товар, припрятанный в ручной клади;
- сотрудник выносил товар открыто, но по подложным документам, а именно по кассовому чеку, оставленному покупателем;
- сотрудник цеха по изготовлению полуфабрикатов заворачивал дорогостоящий товар (филе красной рыбы) в товар с меньшей стоимостью (филе более дешевой рыбной продукции) и замораживал его для последующего собственного приобретения;
- кассир похищал денежные средства из кассового ящика;
- другой кассир, сговорившись с покупателем, умышленно сканировал не весь товар, а лишь частично

(сканируется только самый дешевый товар, а сканирование дорогостоящего товара имитировал);

- сотрудник, принимающий товар, по сговору с представителем поставщика умышленно принимал меньшее количество товара, чем указано в накладной;
- сотрудник умышленно уменьшал вес товара в процессе фасовки с целью последующей передачи покупателю-сообщнику.

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

Тема 8. Основные методы и способы выявления финансовых махинаций

Вопросы для устного опроса:

1. Основные методы и способы выявления финансовых махинаций.
2. Методики выявления и анализа финансовых махинаций.
3. Основные мероприятия по устранению финансовых махинаций в экономическом субъекте.

Темы докладов:

1. Меры ответственности за финансовые махинации.
2. Финансовые махинации и методы по их выявлению и предотвращению.

Критерии оценок устного ответа:

Критерий оценки	оценка
Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; умениями применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям	5 («отлично»)
Обучающийся владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями связывать теорию с практикой; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; допускает ошибки при применении положений законодательства к конкретным правовым ситуациям	4 («хорошо»)
Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; фрагментарно умениями связывать теорию с практикой; частично умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям	3 («удовлетворительно»)
Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки, не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям	0 - 2 («неудовлетворительно»)

Критерии оценок практических заданий

Критерии оценки	оценка
Обучающийся в полной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом по изучаемой теме, умениями связывать теорию с практикой, навыками схематизации и аргументации решения	5 («отлично»)
Обучающийся в достаточной мере владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом по изучаемой теме, умениями связывать теорию с практикой, навыками схематизации; допускает незначительные ошибки в выполнении задания либо недостаточно подробно выполняет задание, упускает некоторые значимые детали	4 («хорошо»)
Обучающийся частично владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом по изучаемой теме, навыками схематизации, умение связывать теорию с практикой характеризуется фрагментарностью; допускает ошибки в выполнении задания либо поверхностно выполняет задание, упускает важные детали	3 («удовлетворительно»)
Обучающийся демонстрирует отрывочные, фрагментарные знания учебного материала, допускает грубые ошибки; не владеет навыками схематизации и аргументации	0 - 2 («неудовлетворительно»)

Критерии оценивания докладов

Требования к докладу	Баллы					
	5	4	3	2	1	0
Соответствие содержания заявленной тематике	+	+	+	+	+/-	-
Соблюдение требований оформления	+	+/-	+/-	+/-	+/-	-

Чёткая композиция и структура	+	+	+	+	+/-	-
Логичность представления материала	+	+	+/-	+/-	+/-	-
Представленный список литературы	+	+	+	+	+	-
Корректно оформленный список литературы	+	+/-	+/-	+/-	+/-	-
Наличие ссылок на использованную литературу	+	+	+	+	+	-
Отсутствие ошибок в оформлении ссылок	+	+	+/-	+/-	-	-
Отсутствие орфографических, пунктуационных, стилистических и иных ошибок	+	+	+/-	+/-	-	-
Самостоятельность изучения материала	+	+	+	+/-	+/-	-
Отсутствие фактов плагиата	+	+	+	+/-	+/-	-

Пояснения к сводной таблице оценивания докладов:

5 баллов – содержание соответствует заявленной тематике; оформление в соответствии с общими требованиями написания и техническими требованиями оформления; имеет чёткую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в тексте; представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

4 балла – содержание соответствует заявленной в названии тематике; оформлено в соответствии с общими требованиями написания докладов, но есть погрешности в техническом оформлении; имеет чёткую композицию и структуру; в тексте отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в тексте; представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата;

3 балла – содержание соответствует заявленной в названии тематике; в целом оформление в соответствии с общими требованиями, но есть погрешности в техническом оформлении; доклад имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в тексте; представлен анализ найденного материала, объём заимствований приближается к максимальной границе допустимого;

2 балла – содержание соответствует заявленной в названии тематике; отмечены нарушения технического оформления; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; представлен анализ найденного материала, объём заимствований по максимальной границе допустимого;

1 балл – в целом содержание соответствует заявленной в названии тематике; есть ошибки в техническом оформлении; есть нарушения композиции и структуры; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены и не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; есть регулярные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в

авторском тексте; отсутствует анализ найденного материала, присутствуют частые случаи фактов плагиата;

0 баллов – содержание не соответствует заявленной в названии тематике или в нём отмечены нарушения общих требований подготовки докладов; есть ошибки в техническом оформлении; есть нарушения композиции и структуры; в тексте есть логические нарушения в представлении материала; не в полном объёме представлен список использованной литературы, есть ошибки в оформлении; отсутствуют или некорректно оформлены и не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте; есть многочисленные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; отсутствует анализ найденного материала, текст представляет собой не переработанный текст другого автора (других авторов).

20.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в форме зачёта посредством собеседования по вопросам.

Перечень вопросов к зачёту:

1. Классификация финансовых махинаций
2. Преднамеренное банкротство
3. Фиктивное банкротство
4. Понятия финансирования терроризма и отмывания денег и взаимосвязь соответствующих финансовых схем
5. Фазовые схемы легализации доходов, полученных преступным путем
6. Циклические схемы легализации доходов, полученных преступным путем
7. Финансовые организации, принимающие участие в легализации преступных доходов и финансировании терроризма
8. Легализация преступных доходов и финансирование терроризма с использованием благотворительных фондов и некоммерческих организаций
9. Легализация преступных доходов и финансирование терроризма с использованием банковских карт, подарочных карт и криптовалюты
10. Виды налогового планирования. Налоговые схемы
11. Налоговые схемы по уклонению от налога на прибыль
12. Налоговые схемы по уклонению от НДС
13. Налоговые схемы по дроблению бизнеса
14. Налоговые схемы с самозанятыми
15. Налоговые схемы с участием взаимозависимых лиц
16. Оффшорные налоговые схемы
17. Махинации при государственных закупках
18. Хищения средств государственных внебюджетных фондов

Критерии и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на экзамене/зачёте используются следующие показатели: знание учебного материала и владение понятийным аппаратом в области гражданского права; умение связывать теорию с практикой; умение иллюстрировать ответ примерами, фактами; умение применять положения законодательства к конкретным правовым ситуациям.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется шкала «зачтено», «не зачтено».

Для оценивания результатов обучения на экзамене используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения представлены в таблицах ниже.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения для оценивания компетенций на зачёте:

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Обучающийся владеет основными знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; умениями иллюстрировать ответ примерами, фактами; навыками логического аргументирования изложенного ответа.	Пороговый уровень	Зачтено
Обучающийся не владеет знаниями учебного материала и понятийным аппаратом; не умеет иллюстрировать ответ примерами, фактами; не умеет логически аргументировать ответ.	Недопустимый уровень	Не зачтено

20.3 Задания, рекомендуемые к использованию при проведении диагностических работ с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины

Тестовые задания:

1. Главный бухгалтер завода тайно перечисляет себе на счет часть прибыли предприятия. В каком секторе экономики совершена описанная финансовая махинация?
 - а) в банковском секторе экономики
 - б) в реальном секторе экономики**
 - в) оба ответа верны
 - г) ни один ответ не верен

Ответ: б

2. Субъектами финансовых махинаций могут быть:
 - а) глобальные субъекты
 - б) участники рынка**

- в) частные лица
- г) должностные лица
- д) все ответы верны**
- е) ни один ответ не верен

Ответ: д

3. В каких сферах совершаются финансовые махинации? Выберите наиболее полный и правильный ответ.
- а) в страховой сфере, в сфере денежных переводов, в сфере имущества
 - б) в сфере государственного и оборонного заказа, в сфере денежных переводов, в сфере распределения наследства
 - в) в бюджетной сфере, в страховой сфере, в сфере денежных переводов, в банковской сфере, в сфере имущества, в налоговой сфере**
 - г) в сфере денежных переводов, в банковской сфере, в сфере имущества

Ответ: в

4. Финансовые пирамиды – это:
- а) организации, иерархическая структура которых построена в виде пирамиды
 - б) организации, финансирующие работы по возведению высотных пирамидальных строений
 - в) организации, работающие в сфере капитального строительства и привлекающие инвесторов для финансирования строительства новых объектов
 - г) организации, прибыль которых формируется за счет постоянного притока новых денежных средств при отсутствии какой-либо реальной деятельности или продукта**

Ответ: г

5. Какая ответственность предусмотрена за уклонение от уплаты налогов в крупном и особо крупном размере?
- а) уголовная**
 - б) административная
 - в) гражданская
 - г) дисциплинарная
 - д) налоговая

Ответ: а

6. В какой сфере чаще всего совершают финансовые махинации частные лица?
- а) в бюджетной сфере
 - б) в нефтегазовой сфере
 - в) махинации с пластиковыми картами**
 - г) в сфере международного бизнеса

Ответ: в

7. В какой сфере чаще всего совершают финансовые махинации должностные лица?
- а) в бюджетной сфере, в т. ч. при гос. закупках**
 - б) уклонение от налогообложения
 - в) махинации с пластиковыми картами

г) в сфере международного бизнеса

Ответ: а

8. К какому виду махинаций относится незаконный возврат НДС?

- а) махинации в бюджетной сфере
- б) налоговые схемы**
- в) махинации с пластиковыми картами
- г) ни один ответ не верен

Ответ: б

9. Риелторы не продают квартиру, а обманным путём оформляют на себя и забирают у законного владельца. В какой сфере совершена данная финансовая махинация?

- а) в страховой сфере,
- б) в сфере денежных переводов,
- в) в банковской сфере,
- г) в сфере имущества**

Ответ: г

10. Некий гражданин оформляет кредит на другое лицо и исчезает с деньгами. В какой сфере совершена данная финансовая махинация?

- а) в страховой сфере,
- б) в сфере денежных переводов,
- в) в банковской сфере,**
- г) в бюджетной сфере

Ответ: в

11. Группа лиц создала ложный сайт для осуществления денежных переводов, но деньги получателю не переводятся, а поступают на счёт одного из владельцев сайта. В какой сфере совершена данная финансовая махинация?

- а) в страховой сфере,
- б) в сфере денежных переводов,**
- в) в банковской сфере,
- г) в сфере имущества,
- д) в бюджетной сфере

Ответ: б

12. Уклонение от уплаты НДС часто происходит с помощью...

- а) завышения расходов на дизайн, командировки и рекламу
- б) подставных организаций, в т. ч. фирм-однодневок и фирм-«прокладок»**
- в) офшоров
- г) нет верных вариантов

Ответ: б

13. Гражданин имитирует несчастный случай, чтобы получить страховую выплату. В какой сфере совершена данная финансовая махинация?

- а) в страховой сфере,**
- б) в сфере денежных переводов,

- в) в банковской сфере,
- г) в сфере имущества,
- д) в бюджетной сфере

Ответ: а

14. Должностное лицо находится на государственной гражданской службе в одном из государственных органов и параллельно с выполнением своих должностных обязанностей осуществляет махинации при государственных закупках, в результате чего получает «откаты» от поставщиков. В какой сфере совершается данная финансовая махинация?

- а) в страховой сфере,
- б) в сфере денежных переводов,
- в) в банковской сфере,
- г) в налоговой сфере,
- д) **в бюджетной сфере**

Ответ: д

15. Уголовную ответственность за неуплату налогов организацией по ст. 199 УК РФ могут понести:

- а) руководитель организации-налогоплательщика,
- б) главный бухгалтер,
- в) **оба ответа верны,**
- г) ни один ответ не верен

Ответ: в