

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор  
по УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.25**

Мошенничество в экономической сфере

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса  
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
	Лекции	Практ. занятия				
10	УП	33	33	41,75	0,25	Зачет
	РПД	33	33	41,75	0,25	
Итого	УП	33	33	41,75	0,25	
	РПД	33	33	41,75	0,25	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Доцент

\_\_\_\_\_

Шарафутина Светлана  
Федоровна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** сформировать компетенции обучающегося в области анализа финансовых операций (сделок) в целях ПОД/ФТ.

**1.2 Задачи дисциплины:**

- изучить основные правила квалификации мошенничества в экономической сфере;
- исследовать методы выявления и предупреждения мошеннических операций в сфере экономики;
- провести объективную правовую оценку мошеннических явлений и отношений в сфере экономической деятельности;
- оценить риски и последствия мошеннических действий на экономическую деятельность;
- оценить результативность мероприятий по предотвращению мошеннических схем для пресечения получения преступных доходов и легализации их в финансовой отчетности

**1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:**

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Бухгалтерский учет

Экономическая безопасность

Аудит

Организационная и экономическая модель противодействия коррупции

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-4: Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма</b>
<b>Знать:</b> законодательство, регулирующее экономическую деятельность в РФ и устанавливающее ответственность за экономические преступления, в том числе мошенничество; существующие в правоприменительной практике подходы по типологии мошеннических операций и оценке возможных экономических рисков; закономерности и методы экономической науки, применяемые в процессе выявления и предупреждения мошеннических операций в сфере экономики
<b>Уметь:</b> выявлять, документировать и раскрывать мошеннические действия в сфере экономической деятельности; уметь - оценивать правовые явления и отношения в сфере экономической деятельности, формулировать выводы, оценивать риски и последствия, совершать действия по профилактике и предупреждению мошеннических операций
<b>Владеть:</b> инструментариями раскрытия мошеннических схем для пресечения получения преступных доходов и легализации их в финансовой отчетности

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Понятие и сущность мошенничества	10					Т
Тема 1. Мошенничество как преступление против собственности. Общая характеристика мошенничества. Виды мошенничества как преступления против собственности и их особенности. Мошенничество как административное правонарушение. Практическое занятие по теме Мошенничество как преступление против собственности		4	4	5		
Тема 2. Мошенничество как угроза бизнесу. Иные подходы в определении понятия и сущности мошенничества, кибермошенничество. Практическое занятие по теме Мошенничество как угроза бизнесу		2	2	5		

Тема 3. Коммерческое мошенничество и его признаки. Особенности корпоративного мошенничества. Кибермошенничество. Практическое занятие по теме Коммерческое мошенничество		2	2	5		
Раздел 2. Общие положения о противодействии мошенничеству						
Тема 4. Противодействие угрозам мошенничества Механизм противодействия угрозам мошенничества. Понятие и сущность. Риск-ориентированный подход в противодействии мошенничеству Практическое занятие по теме Противодействие угрозам мошенничества		2	2	2		Т
Тема 5. Внутренний контроль Роль и место внутреннего контроля в общей системе мер противодействия мошенничеству. Роль и место внутреннего аудита в общей системе мер противодействия мошенничеству Практическое занятие по теме Внутренний контроль		4	4	4		
Раздел 3. Особенности противодействия отдельным видам мошенничества как угрозе бизнесу						Т
Тема 6. Особенности противодействия мошенничеству, сопряженному с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности. Особенности противодействия мошенничеству в сфере кредитования. Практическое занятие по теме Противодействие мошенничеству в сфере кредитования и с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности		4	4	4		
Тема 7. Противодействие мошенничеству при получении выплат, с использованием электронных средств платежа и в сфере страхования. Особенности противодействия мошенничеству при получении выплат. Особенности противодействия мошенничеству с использованием электронных средств платежа. Особенности противодействия мошенничеству в сфере страхования. Практическое занятие по теме Противодействие мошенничеству при получении выплат, с использованием электронных средств платежа и в сфере страхования.		6	6	5,75		

Тема 8. Противодействие мошенничеству в сфере компьютерной информации и корпоративному мошенничеству Особенности противодействия мошенничеству в сфере компьютерной информации. Особенности противодействия корпоративному мошенничеству. Практическое занятие по теме Противодействие мошенничеству в сфере компьютерной информации и корпоративному мошенничеству		6	6	6		
Тема 9. Организация проведения внутренних (служебных) расследований при выявлении признаков мошенничества Практическое занятие по теме Организация проведения внутренних расследований при выявлении признаков мошенничества		3	3	5		
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		33	33	41,75		
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25				
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>		66,25		41,75		

#### 4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

#### 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

##### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

##### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-4	Излагает основные подходы по типологии мошеннических операций и оценке возможных экономических рисков Классифицирует мероприятия по противодействию мошенническим действиям в различных сферах  Предлагает мероприятия по проведению внутренних (служебных) расследований при выявлении признаков мошенничества	Вопросы для устного собеседования  Практико-ориентированные задания

##### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области, умение использовать теоретические знания для решения практических задач.	
Не зачтено	Непонимание заданного вопроса. Неспособность сформулировать хотя бы отдельные концепции дисциплины. Попытка списывания, использования неразрешенных технических устройств или пользования подсказкой другого человека (вне зависимости от успешности такой попытки).	

## 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 10	
1	Мошенничество как преступление против собственности
2	Сущность обмана и злоупотреблением доверия
3	Общая характеристика мошенничества
4	Мошеннические действия и формы проявления мошенничества
5	Виды мошенничества как преступления против собственности и их особенности
6	Мошенничество как административное правонарушение
7	Мошенничество как угроза бизнесу
8	Иные подходы в определении понятия и сущности мошенничества, кибермошенничество
9	Коммерческое мошенничество и его признаки
10	Ключевые элементы для установления коммерческого мошенничества
11	Показатели коммерческого мошенничества
12	Особенности корпоративного мошенничества
13	Кибермошенничество
14	Конвенция о преступности в сфере компьютерной информации ETS № 185 и понятие мошенничества
15	Переводы без согласия клиентов как форма мошеннических действий в киберструктуре
16	Социальная инженерия как способ совершения мошеннических действий в современных условиях
17	Противодействие угрозам мошенничества
18	Мероприятия по предупреждению мошенничества
19	Мероприятия по выявлению мошенничества
20	Защита законных прав и интересов бизнеса при установлении фактов мошенничества
21	Типичные способы внешнего мошенничества
22	Типичные способы внутреннего мошенничества
23	Механизм противодействия угрозам мошенничества, понятие и сущность
24	Риск-ориентированный подход в противодействии мошенничеству
25	Роль и место внутреннего контроля в общей системе мер противодействия мошенничеству
26	Процедуры внутреннего контроля
27	Формы внутреннего контроля
28	Роль и место внутреннего аудита в общей системе мер противодействия мошенничеству
29	Функции внутреннего аудита
30	Основные задачи внутреннего аудита
31	Критерии рисков существенного искажения бухгалтерского (финансового) учета и отчетности
32	Эффективные аналитические процедуры по выявлению мошенничества
33	Контрольные процедуры внутреннего аудита по выявлению мошенничества
34	Особенности противодействия мошенничеству, сопряженному с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности
35	Особенности противодействия мошенничеству в сфере кредитования
36	Особенности противодействия мошенничеству при получении выплат
37	Особенности противодействия мошенничеству с использованием электронных средств платежа
38	Особенности противодействия мошенничеству в сфере страхования
39	Особенности противодействия мошенничеству в сфере компьютерной информации
40	Особенности предмета закупок в виде строительных работ
41	Особенности противодействия корпоративному мошенничеству

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Оцените ситуацию и дайте ответ

Листая ленту в социальной сети Аркадий увидел просьбу о помощи ребенку, которому требуется срочная операция, иначе он умрет. В обращении был указан номер карты, на которую можно перечислить материальную помощь.

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Аркадия? Как ему правильно поступить в данной ситуации, если он хочет заняться благотворительностью?

2. Оцените ситуацию и дайте ответ

Представьте, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В её рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания работает давно на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам доход 100% в год. Чтобы стать инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос 10 тыс. р. Ваши родители начали активно обсуждать, стоит ли попробовать таким образом заработать. Что вы посоветуете им, как аргументируете свою позицию?

3. Оцените ситуацию и дайте ответ

С Алексеем связался сотрудник банка, в котором у него открыт вклад, и попросил назвать пин-код его банковской карточки, объясняя это необходимостью проверить баланс карты.

Объясните, в чём заключается опасность данной ситуации для личных финансов Алексея. Как ему в данной ситуации следует правильно поступить?

4. Оцените ситуацию и дайте ответ

Совершеннолетнему Оскару пришло SMS-сообщение с короткого номера: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, перезвоните по телефону \*\*\*. Для оперативности подготовьте Ваши паспортные данные и следующие данные по Вашей карте: № и PIN-код. Наш оператор решит данную проблему после вашей идентификации». В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов

Оскара? Как ему правильно поступить в данной ситуации?

### 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

#### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

#### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

#### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Расторопов, С. В., Барчуков, В. К.	Мошенничество в сфере компьютерной информации: уголовно-правовой и криминологический аспекты	Санкт-Петербург: Юридический центр Пресс	2021	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/133129.html">https://www.iprbooks.hop.ru/133129.html</a>
Борисова, Н. М., Цветова, Г. В.	Финансовый контроль деятельности экономического субъекта	Саратов: Профобразование	2023	<a href="https://www.iprbooks.hop.ru/131422.html">https://www.iprbooks.hop.ru/131422.html</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Карпович, О. Г.	Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71088.html">http://www.iprbookshop.ru/71088.html</a>

### 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

### **6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения**

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

### **6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Аудитория	Оснащение
Учебная аудитория	Учебная мебель, доска, переносное мультимедийное оборудование: проектор, экран, ПК с лицензионным программным обеспечением.