

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гулько Юлия Александровна

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)**

**Б1.В.25 Практикум по ПОД и ФТ**

38.05.01 Экономическая безопасность

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

экономист

очная

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

| Код и наименование компетенции                                                                | Код и наименование индикатора достижения                                                                      | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-5 Способен разработать методику проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации | ПК-5.1 Оценивает эффективность применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации | <b>знает</b><br>Законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ (08.021 В/05.7 Зн.1)<br>Специализированные программные продукты, используемые в профессиональной деятельности (08.021 В/05.7 Зн.2)                                                                                                                                    |
|                                                                                               |                                                                                                               | <b>умеет</b><br>Определять важность информации (08.021 В/05.7 У.2)<br>Выявлять причинно-следственные связи (08.021 В/05.7 У.3)                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                               |                                                                                                               | <b>владеет навыками</b><br>Оценка эффективности применяемых способов и методик анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации (08.021 В/05.7 ТД.1)                                                                                                                                                                                                                |
| ПК-5 Способен разработать методику проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ в организации | ПК-5.2 Анализирует состав и структуру информации в базах данных в целях ПОД/ФТ                                | <b>знает</b><br>Функциональные возможности специального программного обеспечения, используемого в целях анализа информации (08.021 В/05.7 Зн.3)<br>Принципы построения и использования баз данных (08.021 В/05.7 Зн.4)<br>Методы и приемы анализа информации (08.021 В/05.7 Зн.5)                                                                                  |
|                                                                                               |                                                                                                               | <b>умеет</b><br>Анализировать и оценивать информацию (08.021 В/05.7 У.1)<br>Использовать специализированные программные продукты (08.021 В/05.7 У.5)<br>Определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой группы (08.021 В/05.7 У.6)<br>Организовывать взаимодействие заинтересованных сторон (08.021 В/05.7 У.8)                                       |
|                                                                                               |                                                                                                               | <b>владеет навыками</b><br>Анализ состава и структуры информации в базах данных в целях ПОД/ФТ (08.021 В/05.7 ТД.2)<br>Разработка новых алгоритмов и приемов отбора информации из баз данных в целях ПОД/ФТ в организации (08.021 В/05.7 ТД.3)<br>Апробация разработанных алгоритмов и приемов отбора информации в целях ПОД/ФТ в организации (08.021 В/05.7 ТД.4) |

|  |  |                                                                                                                                                                              |
|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <b>знает</b><br>Требования к составлению методических рекомендаций (08.021 В/05.7 Зн.6)<br>Требования к апробации новых алгоритмов (08.021 В/05.7 Зн.7)                      |
|  |  | <b>умеет</b><br>Формулировать выводы (08.021 В/05.7 У.4)<br>Разрабатывать рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения (08.021 В/05.7 У.7) |
|  |  | <b>владеет навыками</b><br>Составление методических рекомендаций по результатам апробации в целях ПОД/ФТ (08.021 В/05.7 ТД.5)                                                |

## 2. Перечень оценочных средств по дисциплине

| №     | Наименование раздела/темы                                                                           | Семестр | Код индикаторов достижения компетенций | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1.    | 1 раздел. Практикум по ПОД и ФТ                                                                     |         |                                        |                                                                            |
| 1.1.  | Институционально-правовые основы финансового мониторинга: Правовое регулирование в сфере ПОД/ФТ     | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Устный опрос, Тест                                                         |
| 1.2.  | Международные стандарты ПОД/ФТ                                                                      | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Собеседование                                                              |
| 1.3.  | Надзор в сфере ПОД/ФТ                                                                               | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Устный опрос                                                               |
| 1.4.  | Контрольная точка №1                                                                                | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Контрольная работа                                                         |
| 1.5.  | Организация и осуществление внутреннего контроля                                                    | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Тест                                                                       |
| 1.6.  | Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Собеседование                                                              |
| 1.7.  | Требования к разработке правил внутреннего контроля                                                 | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Устный опрос                                                               |
| 1.8.  | Контрольная точка №2                                                                                | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Контрольная работа                                                         |
| 1.9.  | Критерии выявления операций подлежащих контролю                                                     | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Устный опрос, Тест                                                         |
| 1.10. | Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ                                        | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Тест                                                                       |
| 1.11. | Система подготовки и обучения кадров организаций                                                    | 10      | ПК-5.1, ПК-5.2, ПК-5.3                 | Собеседование                                                              |

|       |                          |    |                           |                                                             |
|-------|--------------------------|----|---------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1.12. | Контрольная точка №3     | 10 | ПК-5.1, ПК-5.2,<br>ПК-5.3 | Контрольная работа                                          |
| 1.13. | Промежуточная аттестация | 10 | ПК-5.1, ПК-5.2,<br>ПК-5.3 | Практико-ориентированные<br>задачи и ситуационные<br>задачи |
|       | Промежуточная аттестация |    |                           | За                                                          |

### 3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

| № п/п             | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                                                                                                                                                   | Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы) |
|-------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Текущий контроль  |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                 |
| Для оценки знаний |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                 |
| 1                 | Собеседование                    | Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.                                      | Вопросы по темам/разделам дисциплины                            |
| 2                 | Устный опрос                     | Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала. | Перечень вопросов для устного опроса                            |
| 3                 | Тест                             | Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.                                                                                                                                                   | Фонд тестовых заданий                                           |
| Для оценки умений |                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                 |

|   |                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                        |
|---|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 4 | Контрольная работа                                    | Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу                                                                                                                                                             | Комплект контрольных заданий по вариантам              |
| 5 | Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи | Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни                                                                                                                                                       | Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач |
|   | Для оценки навыков                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                        |
|   | Промежуточная аттестация                              |                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                        |
| 6 | Зачет                                                 | Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено». | Перечень вопросов к зачету                             |

#### **4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Практикум по ПОД и ФТ"**

##### ***Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости***

Типовая контрольная точка:

1. Под производственной безопасностью понимается:

- а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы целостности и качеству ресурсов, используемых в производственном процессе;
- б) механизм предотвращения угроз целостности и качеству ресурсов, используемых в производственном процессе;
- в) отсутствие угроз целостности и качеству ресурсов, используемых в производственном процессе.

2. Под системой обеспечения производственной безопасности понимается:

- а) совокупность взаимосвязанных объектов, субъектов и специальных механизмов;
- б) совокупность взаимосвязанных субъектов и специальных механизмов;
- в) совокупность взаимосвязанных объектов и субъектов.

3. Целью функционирования системы обеспечения производственной безопасности хозяйствующего субъекта являются:

- а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;
- б) предупреждение и нивелирование угроз финансовым интересам хозяйствующего субъекта;
- в) предупреждение и нивелирование угроз имущественному потенциалу и технологическому процессу.

4. К объектам производственной безопасности относятся:

- а) ресурсы, используемые в производственном процессе;
- б) ресурсы, используемые в производственном процессе, технологический процесс и информация о его особенностях;
- в) имущество предприятия.

5. Сотрудников хозяйствующего субъекта следует относить:

а) к внутренним субъектам, способствующим обеспечению производственной безопасности;

б) внутренним субъектам, противодействующим обеспечению производственной безопасности;

в) внутренним субъектам, как противодействующим, так и способствующим обеспечению производственной безопасности.

6. К угрозам производственной безопасности относятся:

а) угрозы сохранности производственных ресурсов, сохранности их качества или свойств;

б) угрозы непрерывности, последовательности, неизменности технологического процесса;

в) угрозы сохранности производственных ресурсов, сохранности их качества или свойств и непрерывности, последовательности, неизменности технологического процесса.

7. К формам реализации угроз утраты или порчи имущества в результате опасных природных явлений относятся:

а) геолого-геоморфологические;

б) техногенные;

в) превентивные.

8. Под информационной безопасностью понимается:

а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы целостности и качеству информационных ресурсов, используемых в производственном процессе;

б) состояние информационной системы, способствующее реализации экономических интересов хозяйствующего субъекта;

в) отсутствие угроз целостности и качеству информационных ресурсов, используемых в производственном процессе.

9. Наиболее значимыми для принятия решений свойствами информации являются:

а) целостность, устойчивость, стабильность;

б) целостность, конфиденциальность, достоверность;

в) целостность, доступность, конфиденциальность, достоверность.

10. Целью функционирования системы обеспечения информационной безопасности хозяйствующего субъекта является:

а) предупреждение и нивелирование угроз информационным ресурсам хозяйствующего субъекта;

б) предупреждение и нивелирование угроз безопасности информации;

в) предупреждение и нивелирование угроз технологическому процессу.

11. К объектам информационной безопасности относятся:

а) система формирования, распространения и использования информации;

б) все виды информации и система формирования, распространения и использования информации;

в) все виды информации.

12. К информации ограниченного доступа относится информация, составляющая:

а) государственную, коммерческую, служебную и профессиональную тайну, персональные данные граждан (физических лиц);

б) государственную, коммерческую тайну;

в) государственную, профессиональную тайну, персональные данные граждан (физических лиц).

13. По применяемым методам среди субъектов информационных угроз выделяют лиц:

а) обладающих знанием структуры, функций и механизмов действия средств защиты, их слабых и сильных сторон;

б) использующих штатные средства и недостатки системы за щиты;

в) действующих во время функционирования автоматизированной системы обработки данных.

14. Удовлетворение экономических потребностей как способность государства обеспечить экономическую безопасность – это удовлетворение:

а) потребностей в продуктах труда, являющихся материальной основой производительной и социальной инфраструктуры;

б) потребностей в материальных благах производственного и потребительского назначения и в научных разработках;

в) потребностей в энергии, тепле, транспорте и других услугах;

г) все перечисленное.

15. Причины социальных рисков:

- а) экономическая ситуация, неэффективность управления, неразвитость законодательства;
- б) низкое качество образования, низкий уровень жизни, недостаточное финансирование;
- в) деструктивная деятельность СМИ;
- г) все перечисленное.

16. К числу национальных целей России можно отнести:

- а) политические свободы и переход к рынку;
- б) возвращение России в число лидеров мирового технологического и экономического развития;
- в) интенсификацию процесса реализации экономических реформ;
- г) материальное благосостояние, здоровье и безопасность человека;
- д) обеспечение обороны страны и охраны ее границ, защита суверенитета, снижение экономической зависимости страны.

17. В состав пороговых значений индикаторов экономической безопасности государства и социальной сфере не входит:

- а) продолжительность жизни населения;
- б) уровень безработицы по методологии МОТ;
- в) доля населения с уровнем доходов ниже прожиточного минимума;
- г) соотношение доходов 10 % наиболее обеспеченного и 10 % наименее обеспеченного населения.

Задача 1. Предложите концепцию системы информационной безопасности организации на примере офиса страховой компании. Примерный план концепции:

1. Цели системы информационной безопасности
2. Задачи системы информационной безопасности.
3. Объекты информационной безопасности.
4. Вероятные нарушители.
5. Основные виды угроз информационной безопасности.
6. Классификация угроз.
- 6.1. Основные непреднамеренные искусственные угрозы.
- 6.2. Основные преднамеренные искусственные угрозы.
7. Мероприятия по обеспечению информационной безопасности.
8. Средства защиты от потенциальных угроз.

Задача 2. Численность работников предприятия в среднем за отчетный год составила 230 человек. В течение года на работу было принято 70 человек, уволено – 50, в том числе 8 – в связи с сокращением штата, 10 – в связи с переменой места жительства, 30 – в связи с переходом на другую работу и 2 – за нарушение трудовой дисциплины. Состояли в списках в течение всего года – 120 человек. Определите показатели интенсивности оборота кадров организации. Оцените уровень кадровой безопасности организации на конец отчетного периода.

Комплект вопросов для собеседования

Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства.

Причины и условия легализации преступных доходов.

Отмывание денег. История возникновения понятия. Определение понятия.

Сущность и формы отмывания денег.

Финансирование терроризма: понятие и сущность.

Причины и условия финансирования терроризма.

Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки.

Связь финансирования терроризма с отмыванием денег.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) как ключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ.

Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.

Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.

Надзорная функция Росфинмониторинга.

Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности.

Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля.

Операции подлежащие обязательному контролю.

Обязательные процедуры внутреннего контроля.

Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.

Понятие и история разработки типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Основные подходы к анализу процесса отмывания денег.

Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг.

Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроигрышных технологий игры в казино.

Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор.

Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций.

Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе.

Понятие и история разработки типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Основные подходы к анализу процесса отмывания денег.

Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг.

Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроигрышных технологий игры в казино.

Типологии отмывания преступных доходов через банковский сектор.

Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций.

Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе.

***Примерные оценочные материалы  
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)  
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к зачету

- 1 Отмывание денег: история возникновения понятия
- 2 Юридическое определение отмывания денег
- 3 Способы отмывания денег
- 4 Общественная опасность отмывания денег
- 5 Понятие финансирования терроризма
- 6 Сущность, формы и источники финансирования терроризма
- 7 Связь финансирования терроризма с отмыванием денег
- 8 Предпосылки необходимости создания национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 9 Основные этапы формирования национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 10 Условия, способствующие легализации преступных доходов в Российской Федерации
- 11 Основы формирования и функционирования национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 12 Причины, снижающие эффективность национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 13 Принципы государственной политики в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 14 Стратегические цели национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 15 Основные направления развития национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 16 Институциональные основы национальной системы финансового мониторинга



- 17 Меры финансового мониторинга, направленные на противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма
- 18 Задачи финансового мониторинга в РФ
- 19 Субъекты первичного финансового мониторинга
- 20 Основные права субъектов первичного финансового мониторинга
- 21 Обязанности субъектов первичного финансового мониторинга
- 22 Операции, подлежащие обязательному контролю в первичном финансовом мониторинге
- 23 Обязательные процедуры первичного финансового мониторинга
- 24 Правовой статус и полномочия Росфинмониторинга
- 25 Организационная структура Росфинмониторинга
- 26 Основные направления деятельности Росфинмониторинга
- 27 Правила внутреннего контроля. Общие положения
- 28 Обязательные компоненты правил внутреннего контроля
- 29 Критерии выявления и признаки необычных сделок
- 30 Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма

1. Факторы, ухудшающие экономическую безопасность предприятия — это:
- а) неэффективный менеджмент;
  - б) низкий уровень конкурентоспособности предприятия;
  - в) неблагоприятный инвестиционный климат для предприятия;
  - г) неустойчивость финансового состояния предприятия;
  - д) невысокий уровень производительности труда.
2. Элементами обеспечения экономической безопасности предприятия являются:
- а) оценка ожидаемого ущерба от действия угроз;
  - б) ранжирование угроз экономической безопасности по важности, времени наступления и др.;
  - в) формирование и выбор варианта стратегии обеспечения экономической безопасности;
  - г) отсутствие забастовок и социальной напряженности на предприятии; л) определение и реализация конкретных мер.
3. Принципы безопасности предприятия:
- а) комплексность, законность, непрерывность, экономность;
  - б) законность, направленность на возмещение;
  - в) непрерывность, целенаправленность;
  - г) комплексность, практичность.
4. Внешние угрозы предприятию это:
- а) политические, социально-экономические, экологические;
  - б) демографические, технологические;
  - в) юридические, социально-культурные.
5. Под финансовой безопасностью понимается:
- а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;
  - б) механизм предотвращения угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;
  - в) отсутствие угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов.
6. Целью функционирования системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта являются:
- а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;
  - б) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам и режиму осуществления финансовых операций;
  - в) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам.
7. К объектам финансовой безопасности относятся:
- а) интересы участников финансовых отношений;
  - б) финансовые активы и операции с ними;
  - в) интересы участников финансовых отношений и финансовые активы.
8. Включается ли кадровая служба хозяйствующего субъекта в состав субъектов финансовой

безопасности:

- а) да;
- б) нет;
- в) в соответствии с решением хозяйствующего субъекта.

9. К угрозам финансовой безопасности хозяйствующего субъекта относятся:

- а) угрозы сохранности финансовых ресурсов;
- б) угрозы сохранности финансовых активов, нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта;
- в) угрозы нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта.

10. Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:

- а) наличием факторов микросреды;
- б) наличием факторов макро- и микросреды;
- в) наличием факторов макросреды.

11. Под кадровой безопасностью понимается:

- а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы целостности и качеству кадровых ресурсов, используемых в производственном процессе;
- б) механизм предотвращения угроз целостности и качеству кадровых ресурсов, используемых в производственном процессе;
- в) состояние социально-трудовых отношений работодателей, работников и государственных органов, позволяющее реализовать их жизненно важные интересы.

12. Как соотносятся интересы государства, гражданина и хозяйствующего субъекта, заинтересованных в создании системы обеспечения кадровой безопасности:

- а) скоординированы;
- б) противоречивы;
- в) дополняют друг друга.

13. Целью функционирования системы обеспечения кадровой безопасности хозяйствующего субъекта является:

- а) предупреждение угроз кадровому потенциалу предприятия и угроз, исходящих от сотрудников, имущественной, финансовой и информационной безопасности хозяйствующего субъекта, угроз жизни, здоровью, материальному и социальному благосостоянию каждого сотрудника;
- б) предупреждение угроз кадровому потенциалу предприятия;
- в) предупреждение угроз, исходящих от сотрудников, имущественной, финансовой и информационной безопасности хозяйствующего субъекта.

14. К объектам кадровой безопасности относятся:

- а) имущество хозяйствующего субъекта, ресурсы, используемые в производственном процессе, интересы сотрудника;
- б) ресурсы, используемые в производственном процессе;
- в) интересы сотрудника хозяйствующего субъекта.

15. Причины, в результате которых сотрудник становится источником угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта, являются:

- а) климатические;
- б) антропогенные;
- в) политико-идеологические.

16. К угрозам кадровой безопасности относятся:

- а) угрозы сохранности имущества, производственных ресурсов, сохранности их качества или свойств;
- б) угрозы разрушения сложившихся в хозяйствующем субъекте социально-трудовых отношений, реализующих жизненно важные интересы хозяйствующего субъекта, работника и государственных органов;
- в) угрозы сохранности производственных ресурсов, сохранности их качества или свойств и непрерывности, последовательности, неизменности технологического процесса.

17. К формам реализации угроз трудовым ресурсам из внешних источников относятся:

- а) геолого-геоморфологические;
- б) техногенные;

в) переманивание сотрудников.

Задача 1. Предположим, что по данным анализа и сделанной оценке:

- субподрядчик «Х» является ООО, имеющим строительную лицензию;
- по всей видимости, используется как временная структура для «обналичивания» денежных средств;

- Фактические работы выполняет бригада строителей, нанятая сотрудником А;
- официально взаимоотношения с представителями «Х» ведутся сотрудником Б;
- расценки «Х» завышены в 1,5—2 раза;
- производственная необходимость в привлечении субподрядчика «Х» в ряде случаев отсутствовала, т.к. предприятие в момент выполнения работ располагало собственными ресурсами для их выполнения;

- субподрядчиком «Х» часто использовалась техника предприятия.

В таком случае поспешное вскрытие фактов, отказ от работы с субподрядчиком «Х» с увольнением сотрудников А и Б являются неподготовленными действиями и способны только на время уменьшить угрозу, но не ликвидируют ее. Необходимо быстро выяснить:

- кто из сотрудников предприятия, обладающих достаточными полномочиями, помимо сотрудников А и Б, «курирует» деятельность субподрядчика «Х» и таким образом входит в группу сотрудников, организующих деятельность «Х»:

- механизм получения выгоды участниками группы, и какова роль каждого из них (может оказаться, что А или Б вообще не в курсе реального положения дел).

- какой ущерб предприятию наносится деятельностью группы.

Также желательно собрать доказательства, подтверждающие на личие злого корыстного умысла в действиях сотрудников группы.

Дальнейшие действия определяются решением генерального директора предприятия или собственником предприятия

Задача 2. На одном из предприятий связи холдингового типа существовала следующая цепочка прохождения информации о реализации услуг. Информация о реализации услуг состояла из информации о количестве подключенных (обслуживаемых) абонентов по определенным тарифам и временем их обслуживания. Клиентский отдел давал команду на подключение в технический отдел, который фиксировал начало обслуживания в своей базе данных.

Технический отдел по окончании календарного месяца передавал данные в отдел управленческого учета, который обрабатывал эти данные и передавал в бухгалтерию юридического лица, осуществляющего сбыт (дилера).

В бухгалтерии дилера на основании данных формировались документы по реализации и передавались в бухгалтерию юридического лица – оператора связи. Данные по реализации как технического отдела, так и управленческого учета по окончании отчетного периода (месяца) уничтожались.

Впоследствии выяснилось, и естественно случайно, что на этапе передачи из технического отдела в отдел управленческого учета «терялось» порядка 20% от общего количества обслуживаемых абонентов, и еще столько же – на этапе передачи из отдела управленческого учета в бухгалтерию. Таким образом, предприятие недополучало 40% выручки, но несло все затраты по обслуживанию абонентов.

Задача 3. На одном строительном предприятии основная деятельность была разделена на два юридических лица. Одно из юридических лиц по схеме деятельности являлось субподрядчиком другого юридического лица. Эти юридические лица вели самостоятельный бухгалтерский учет. Низкий уровень подготовки главных бухгалтеров и отсутствие должного взаимодействия финансистов привели к следующей ситуации. Оба предприятия «по цепочке» подписывали с заказчиком и затем между собой акты КС2 и справки КС3, соответственно начисляя НДС к уплате в бюджет. Заказчики систематически задерживали оплату, и оба юридических лица не могли рассчитаться с поставщиками и субподрядчиками и в соответствии с действующим на тот момент законодательством предъявить НДС к возмещению. В итоге предприятие в течение определенного времени было вынуждено платить НДС в бюджет в двойном размере. Так финансовая схема привела к неоправданному отвлечению оборотных средств.

Там же главный бухгалтер одного из юридических лиц неправомерно относил ряд расходов за счет собственных средств организации. В итоге в отчетности предприятия фигурировала прибыль, и с нее платились налоги. В реальности предприятие в то же время несло убытки, и его собственные

средства уменьшались.

### ***Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)***

#### **Темы рефератов**

1. Общий финансовый мониторинг бизнеса, понятия внешнего и внутреннего аудита, ревизионной деятельности.
2. Отраслевые и гражданско-правовые особенности финансового мониторинга.
3. Система международных расчетов, правила, объекты и субъекты валютного и экспортного контроля.
4. Законодательная и иная нормативно-правовая база финансового мониторинга.
5. Государственные и иные регулирующие органы.
6. Репутационные риски в банковской сфере.
7. Несоблюдение ограничений и нарушение запретов, установленных законодательством о противодействии коррупции.
8. Легализация как криминальное явление, связанное с маскировкой происхождения преступных доходов
9. Правовая база профилактики легализации преступных доходов в зарубежных странах
10. Криминальное предпринимательство - угроза экономической безопасности.
11. Транснациональная организованная преступность.
12. Взаимосвязь и взаимозависимость отмывания денег и теневой экономики.
13. Выявление, расследование и предупреждение легализации преступных доходов
14. Выявление легализации преступных доходов в процессе оперативно-розыскной деятельности
15. Выявление легализации преступных доходов при рассмотрении сообщения о преступлении и расследовании предикатного преступления
16. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании легализации = преступных доходов
17. Расследование легализации преступных доходов в банковской сфере
18. Расследование легализации преступных доходов на рынке ценных бумаг
19. Расследование легализации преступных доходов в иной предпринимательской сфере
20. Расследование легализации имущества, приобретенного преступным путем
21. Зарубежный опыт построения системы финансового мониторинга
22. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
23. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения,
24. Правило «знай своего клиента».
25. Кто такой бенифициарный владелец, способы и методы его выявления, важность установления личности бенефициарного владельца.
26. Публичные должностные лица – характеристика, требования к приему на обслуживание и обслуживанию в качестве клиента организации.