

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор ИЭС

\_\_\_\_\_  
(подпись) Н.З. Солодилова

29.06.2023

### **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**(51024) Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным  
риском**

Направление подготовки (специальность): **41.03.01 Зарубежное регионоведение**

Направленность: **профиль «Международные отношения»**

Уровень высшего образования: **бакалавриат**

Форма обучения: **очная;**

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: **Кафедра финансов и кредита (ФК);**

Трудоемкость дисциплины: **3 з.е. (108час)**

Уфа 2023

Рабочую программу дисциплины разработал(и):

\_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Ираева Н.Г.

Рецензент

\_\_\_\_\_ к.ю.н., доцент Калимуллина Э.Р.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Кафедра финансов и кредита (ФК);, обеспечивающей преподавание дисциплины 21.05.2023, протокол №10.

Заведующий кафедрой  
Кафедра финансов и кредита (ФК) \_\_\_\_\_ Н.М. Блаженкова

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой МОИВ \_\_\_\_\_ С.Д. Галиуллина

Год приема 2023 г.

Рабочая программа зарегистрирована 08.06.2023 № 6 в ОПЛА и внесена в электронную базу данных

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины, предшествующие изучению данной дисциплины (исходя из формирования этапов по компетенциям): ESG-трансформация бизнеса;Автоматизированные системы управления обслуживающих организаций;Агент торговый (курс рабочей профессии);Администратор (курс рабочей профессии);Администрирование компьютерных сетей;Академия молодежного туризма: экскурсионная деятельность;Архитектура и функциональная структура цифровых сервисов в креативных индустриях;Базовые навыки 21 века;Бармен (курс рабочей профессии);Бизнес-платформы и бизнес-архитектура экосистем бизнеса;Введение в восточную философию;Визуальные коммуникации в дизайне;Внешнеэкономические связи Российской Федерации в глобальной экономике;Горничная (курс рабочей профессии);Деловой этикет;Законодательное и общественное регулирование цифровой сферы;Инвестиционная грамотность;Информационные технологии закупочной деятельности (курс рабочей профессии);Искусственный интеллект;Искусство убеждать;История: 5 подходов к историческому развитию;Комплаенс-контроль в деятельности хозяйствующих субъектов;Комплексная (расширенная) аналитика экосистемы данных в бизнесе;Конкурентная разведка;Конкурентоспособность бизнеса: международный бенчмаркинг;Конкурентоспособность территории и бизнеса;Конституционное право России. Общая часть;Креативные индустрии и глобальные тренды современности;Креативные технологии в дизайне;Культура сервиса для персонала, работающего в контактных зонах;Лидерство и командообразование;Личностный рост;Макроэкономика;Международное право: трансграничные операции (Lex mercatoria);Менеджер по рекламе (курс рабочей профессии);Методы программирования и распределенные информационные системы: базовый уровень;Микроэкономика;Мобильные приложения и программирование устройств;Налоговое и правовое обеспечение "зеленой" экономики;Основы дизайна;Основы критического мышления;Основы мехатроники и робототехники ;Основы наук о Земле;Основы персонализированного и функционального питания;Официант (курс рабочей профессии);ПРОкачай ЭКОлайф;Предпринимательство в креативных индустриях;Проектные мастерские "Общественные проекты";Психодиагностика;Публичные выступления и презентация;Разработка и оптимизация интерфейса цифровых сервисов;Религия и мир;Системная динамика устойчивого развития;Современные концепции права природопользования;Современные экономические концепции;Создание медиа-контента;Социальные медиа;Специалист по многофункциональным графическим редакторам;Технологии маркетплейс;Традиционная философия Восточной Азии;Тревел-блоггинг – журналистика путешествий;Управление в креативных индустриях, креативные проекты;Управление пространственным развитием территории;Управление экосистемами бизнеса;Философия и этика цифрового общества;Финансовая грамотность;Цифровой маркетинг и медиа;Цифровые решения для персонализированного питания;Школа "Путеводитель предпринимателя";Школа «Цифровое государство: шаг в будущее»;Школа антикоррупционной деятельности;Школа навыков цифровых коммуникаций;Экология;Этика цифрового общества;Этикет на все случаи жизни;Эффективное управление продажами в гостинице;Эффективное управление продажами в системе обслуживания;Эффективные переговоры

Дисциплины, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее (исходя из формирования этапов по компетенциям): Научно-исследовательская работа (по теме выпускной квалификационной работы);Национальные интересы России в глобальном мире

Блок: Блок 1. Дисциплины (модули);

Обязательная или часть, формируемая участниками образовательных отношений (в том числе элективные дисциплины): Часть, формируемая участниками образовательных отношений;

**Форма обучения: очная**

| Семестр,<br>в котором<br>преподается<br>дисциплина | Трудоемкость дисциплины       |       |                 |     | Вид<br>промежу-<br>точной<br>аттестации |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|-------|-----------------|-----|-----------------------------------------|
|                                                    | Зачет-<br>ные<br>едини-<br>цы | Часы  |                 |     |                                         |
|                                                    |                               | Общая | В том числе     |     |                                         |
|                                                    |                               |       | контакт-<br>ная | СРО |                                         |
| 7                                                  | 3                             | 108   | 46              | 62  | диф.зачет;                              |
| ИТОГО:                                             | 3                             | 108   | 46              | 62  |                                         |

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| № пп. | Формируемые компетенции                                                                                     | Шифр/<br>индекс<br>компетен-<br>ции |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1     | Способность генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики в сфере профессиональных интересов | ПК-1-БРА-22-6                       |

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

| Шифр<br>компетенции | Индикаторы достижения компетенций                                                                                                                                                                                           | Шифр<br>результата<br>обучения | Результат обучения                                                                                                     |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-1-БРА-22         | ПК-1.1 Анализирует глобальные тенденции развития общества и оценивает их влияние на профессиональную среду<br>ПК-1.2 Участвует в формировании идей для развития профессиональной сферы в рамках развития цифровой экономики | З(ПК-1-БРА-22)                 | Знать:<br>методики расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой            |
|                     |                                                                                                                                                                                                                             | У(ПК-1-БРА-22)                 | Уметь:<br>рассчитывать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях |
|                     |                                                                                                                                                                                                                             | В(ПК-1-БРА-22)                 | Владеть:<br>техникой обоснования позиции по вопросам управления рисками                                                |

## 3. Структура дисциплины

### 3.1. Виды учебной работы и трудоемкость (всего и по семестрам, в часах)

Форма обучения: очная

| Вид учебной работы                                                                                              | Всего<br>и по<br>семестрам<br>,<br>часы | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7   | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---|---|---|---|---|---|-----|---|---|----|----|----|
| Контактная работа, всего в том числе:                                                                           | <b>46</b>                               |   |   |   |   |   |   | 46  |   |   |    |    |    |
| лекции (всего)                                                                                                  | <b>20</b>                               |   |   |   |   |   |   | 20  |   |   |    |    |    |
| -в т.ч. лекции on-line курс                                                                                     | <b>20</b>                               |   |   |   |   |   |   | 20  |   |   |    |    |    |
| практические занятия (ПЗ)                                                                                       | <b>24</b>                               |   |   |   |   |   |   | 24  |   |   |    |    |    |
| -в т.ч. практические занятия on-line курс                                                                       | <b>24</b>                               |   |   |   |   |   |   | 24  |   |   |    |    |    |
| лабораторные работы (ЛР)                                                                                        | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| контролируемая самостоятельная работа (защита курсового проекта, курсовой работы и др. работ (при наличии))     | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| -в т.ч. лабораторные работы on-line курс                                                                        | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| иная контактная работа (сдача зачета, экзамена, консультации)                                                   | <b>2</b>                                |   |   |   |   |   |   | 2   |   |   |    |    |    |
| проектная деятельность (ПД)                                                                                     | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| Самостоятельная работа обучающихся (СРО), всего в том числе: (указать конкретный вид СРО)                       | <b>62</b>                               |   |   |   |   |   |   | 62  |   |   |    |    |    |
| выполнение и подготовка к защите курсового проекта или курсовой работы                                          | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| выполнение и подготовка к защите РГР работы, реферата, патентных исследований, аналитических исследований и т.п | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку                                          | <b>31</b>                               |   |   |   |   |   |   | 31  |   |   |    |    |    |
| подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям                                                           | <b>24</b>                               |   |   |   |   |   |   | 24  |   |   |    |    |    |
| подготовка к сдаче зачета, экзамена                                                                             | <b>7</b>                                |   |   |   |   |   |   | 7   |   |   |    |    |    |
| иные виды работ обучающегося (при наличии)                                                                      | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| освоение on-line курса                                                                                          | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| самостоятельная проектная деятельность (СПД)                                                                    | <b>0</b>                                |   |   |   |   |   |   |     |   |   |    |    |    |
| <b>ИТОГО ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>                                                                                      | <b>108</b>                              |   |   |   |   |   |   | 108 |   |   |    |    |    |

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий (в часах)

**Форма обучения: очная**

| (раздела)Номер темы | Название темы (раздела)                          | Семестр | Трудоемкость, часы |    |    |     |            | Шифр результата обучения                           |
|---------------------|--------------------------------------------------|---------|--------------------|----|----|-----|------------|----------------------------------------------------|
|                     |                                                  |         | Л                  | ПЗ | ЛР | СРО | Всего      |                                                    |
| 1                   | Финансовое мошенничество в современном мире      | 7       | 12                 | 12 |    | 30  | <b>54</b>  | З(ПК-1-БРА-22)<br>У(ПК-1-БРА-22)<br>В(ПК-1-БРА-22) |
| 2                   | Формы мошенничества и способы минимизации рисков | 7       | 8                  | 12 |    | 32  | <b>52</b>  | З(ПК-1-БРА-22)<br>У(ПК-1-БРА-22)<br>В(ПК-1-БРА-22) |
| ИТОГО:              |                                                  |         | 20                 | 24 |    | 62  | <b>106</b> |                                                    |

**4.2. Содержание лекционного курса**

| № пп. | Номер раздела                                 | Название темы                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Трудоемкость, часы |              |         |
|-------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|---------|
|       |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | очная              | очно-заочная | заочная |
| 1     | 1-Финансовое мошенничество в современном мире | <b>Предпосылки роста финансового мошенничества в современном мире</b><br>Предпосылки роста финансового мошенничества в современном мире:<br>увеличение объема финансовых транзакций у каждого из нас<br>снижение возраста участников товарно-денежных и иных видов сделок<br>разнообразие видов денег и ценных бумаг | 4                  |              |         |

|   |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   |  |  |
|---|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
|   |                                               | <p>увеличение объема сделок вне личного контакта участников (интернет-торговля)</p> <p>исчезновение границ для свободного перемещения денег, товаров, услуг в процессе глобализации (рост транснациональной финансовой преступности)</p> <p>резкое ускорение процессов технологизации нашей жизни</p> <p>отставание технологий защиты функционирования финансовых систем всех уровней перед кибермошенниками</p> <p>поведенческий и интеллектуальный разрыв между организаторами мошеннических схем и другими участниками финансовых отношений</p> <p>сверхвысокие доходы участников финансовых афер при весьма умеренном наказании в большинстве стран мира</p> <p>несоответствие поведенческих стереотипов участников финансово-денежных отношений новому уровню рисков</p> |   |  |  |
| 2 | 1-Финансовое мошенничество в современном мире | <p><b>Основные общие признаки финансового мошенничества</b></p> <p>Вознаграждение существенно превышает деловую практику по данному типу сделок;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 4 |  |  |

|   |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |   |  |  |
|---|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
|   |                                               | <p>? Использование технологий «социальной инженерии» и манипулирование такими интересами как жадность, желание быстро разбогатеть, зависть;</p> <p>? Предложение решить все финансовые проблемы в короткий срок;</p> <p>? Необходимость первоначальных выплат;</p> <p>? Анонимность контрагента;</p> <p>? Необходимость мгновенного принятия сложного финансового решения;</p> <p>? Несоответствие складывающейся ситуации стандартной схеме;</p> <p>? Наличие указания на эксклюзивный, кастомизированный характер предложения.</p> |   |  |  |
| 3 | 1-Финансовое мошенничество в современном мире | <p><b>Поведенческие стереотипы потерпевших от финансовых мошенничеств</b></p> <p>Отказ от советов и консультаций профессиональных юристов и экономистов при оценке и заключении сделки;</p> <p>? Готовность к принятию быстрых необдуманных финансовых решений;</p> <p>? Игнорирование предупреждений и дисклеймеров контролирующих и правоохранительных органов;</p> <p>? Потеря бдительности при взаимодействии с</p>                                                                                                              | 4 |  |  |

|   |                                                    |                                                                                                                                                                                                      |    |  |  |
|---|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--|--|
|   |                                                    | незнакомыми или малознакомыми контрагентами;<br>? Технологическая отсталость в условиях современных финансовых взаимодействий;<br>? Высокая готовность к риску, зачастую на грани «русской рулетки». |    |  |  |
| 4 | 2-Формы мошенничества и способы минимизации рисков | <b>Финансовые пирамиды</b><br>Причины появления финансовых пирамид<br>Принцип работы финансовой пирамиды<br>Как распознать финансовую пирамиду                                                       | 4  |  |  |
| 5 | 2-Формы мошенничества и способы минимизации рисков | <b>Кибермошенничество</b><br>Виды кибератак<br>Кто в зоне риска<br>Защита от кибератак                                                                                                               | 4  |  |  |
|   | -                                                  | <b>ИТОГО:</b>                                                                                                                                                                                        | 20 |  |  |

#### 4.4. Перечень практических занятий

| Номер раздела                                 | № ПЗ | Тема практического занятия                                                                                                             | Трудоемкость, часы |              |         |
|-----------------------------------------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|---------|
|                                               |      |                                                                                                                                        | очная              | очно-заочная | заочная |
| 1-Финансовое мошенничество в современном мире | 1    | <b>Предпосылки роста финансового мошенничества в современном мире</b><br>Как формируется в мозге человека непреодолимая тяга к покупке | 4                  |              |         |

|                                               |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |  |  |
|-----------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
|                                               |   | <p>какоголибо товара и почему она проходит? Приведите примеры мошеннических действий с банковскими картами и перечислите те данные, которые мошенники пытаются «выудить» любой ценой.</p> <p>Перечислите основные признаки финансовой пирамиды. Приведите примеры наиболее известных в истории финансовых пирамид. Приведите примеры обстоятельств, при которых человек пользуется кредитами от МФО (Микрофинансовые организации).</p> |   |  |  |
| 1-Финансовое мошенничество в современном мире | 2 | <p><b>Факторы и условия, способствующие росту преступности в сфере экономики.</b></p> <p>Может ли быть экономика без экономических преступлений? Причины и условия, стимулирующие рост экономических преступлений. Реальные угрозы экономической безопасности региона и бизнеса?</p>                                                                                                                                                   | 4 |  |  |
| 1-Финансовое мошенничество в современном мире | 3 | <p><b>Финансовые махинации в экономической деятельности</b></p> <p>Финансовые</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 4 |  |  |

|                                                    |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |  |  |
|----------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
|                                                    |   | <p>махинации в сфере снабжения экономического субъекта. Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Финансовые ошибки. Финансовые махинации, связанные с недостоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и внутренней отчетностью компании. Действия руководства экономического субъекта по предотвращению махинаций в сфере снабжения.</p> <p>Основные мероприятия по устранению финансовых махинаций в экономическом субъекте.</p> |   |  |  |
| 2-Формы мошенничества и способы минимизации рисков | 4 | <p><b>Особенности экономических преступлений, совершаемых в сфере финансово-кредитных отношений</b></p> <p>Риски банковских услуг для клиентов</p> <p>Новые схемы интернет-мошенничества</p> <p>Индикаторы финансового мошенничества в кредитной сфере</p>                                                                                                                                                                                                                                  | 4 |  |  |
| 2-Формы мошенничества и способы минимизации        | 5 | <b>Риски</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 4 |  |  |

|                                                    |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |   |  |  |
|----------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|
| рисков                                             |   | <b>банковских услуг для клиентов</b><br>Финансовые махинации банка с денежными средствами клиента<br>Схемы финансовых махинаций в банковской сфере<br>Мошенничество с банковскими картами<br>Меры предотвращения нарушений с сфере кредитования<br>Финансовые махинации с ценными бумагами<br>Меры предотвращения нарушений операций с ценными б                                                |   |  |  |
| 2-Формы мошенничества и способы минимизации рисков | 6 | <b>Деятельность Банка России по выявлению и пресечению финансового мошенничества.</b><br>Международная практика выявления финансовых махинаций и мошенничества.<br>Деятельность Банка России по выявлению и пресечению финансового мошенничества.<br>Финансовые махинации, связанные с несанкционированным перечислением денег от имени банка.<br>Меры ответственности за финансовые махинации. | 4 |  |  |

|   |  |                                       |    |  |  |
|---|--|---------------------------------------|----|--|--|
|   |  | Меры защиты от интернет-мошенничества |    |  |  |
| - |  | <b>ИТОГО:</b>                         | 24 |  |  |

#### 4.5. Виды СРО

| Номер раздела                                      | Вид СРО                                                                | Трудоемкость, часы |              |         |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|---------|
|                                                    |                                                                        | очная              | очно-заочная | заочная |
| 1-Финансовое мошенничество в современном мире      | подготовка к сдаче зачета, экзамена                                    | 3                  |              |         |
| 1-Финансовое мошенничество в современном мире      | подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям                  | 12                 |              |         |
| 1-Финансовое мошенничество в современном мире      | изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку | 15                 |              |         |
| 2-Формы мошенничества и способы минимизации рисков | подготовка к сдаче зачета, экзамена                                    | 4                  |              |         |
| 2-Формы мошенничества и способы минимизации рисков | подготовка к лабораторным и/или практическим занятиям                  | 12                 |              |         |
| 2-Формы мошенничества и способы минимизации рисков | изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку | 16                 |              |         |
| -                                                  | <b>ИТОГО:</b>                                                          | 62                 |              |         |

#### Темы для самостоятельной работы обучающихся

##### Раздел 1. Финансовое мошенничество в современном мире

Увеличение объема финансовых транзакций;

? Снижение возраста участников товарно-денежных и иных видов сделок;

? Разнообразие видов денег и ценных бумаг;

? Повышение доступности и конфиденциальности персональных данных;

? Увеличение объема сделок вне личного контакта участников (Интернетторговля);

? Исчезновение границ для свободного перемещения денег, товаров, услуг в процессе глобализации (рост транснациональной финансовой преступности)

## Раздел 2. Формы мошенничества и способы минимизации рисков

Финансовые пирамиды  
Мошенничества с банковскими картами  
Кибермошенничество

### **5. Формы текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации**

Перечень оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине приведен Фонде оценочных средств (приложение Б).

### **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

#### **6.1. Учебно-методическое обеспечение**

Сведения об обеспеченности дисциплины основной, дополнительной и учебно-методической литературой приведены в формах № 1-УЛ и № 2-УЛ (приложение А).

#### **6.2. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, рекомендуемых для освоения дисциплины**

| Названия современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, рекомендуемых для освоения дисциплины | Ссылки на официальные сайты                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Информационно-правовой портал Гарант.ру                                                                                    | <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>                                                                                                                                                                      |
| Консультант-плюс                                                                                                           | <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>                                                                                                                                                              |
| СПС «Консультант-плюс»                                                                                                     | <a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a> ,<br><a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a> ,<br><a href="http://www.rbc.ru">http://www.rbc.ru</a> ,<br><a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a> . |
| ЭБС Znanium.com                                                                                                            | <a href="http://znanium.com/">http://znanium.com/</a>                                                                                                                                                                          |
| ЭБС Лань                                                                                                                   | <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>                                                                                                                                                                    |
| ЭБС Национальная электронная библиотека                                                                                    | <a href="https://rusneb.ru/">https://rusneb.ru/</a>                                                                                                                                                                            |
| ЭБС «Университетская библиотека онлайн»                                                                                    | <a href="https://biblioclub.ru/">https://biblioclub.ru/</a>                                                                                                                                                                    |
| Электронная библиотека УГНТУ                                                                                               | <a href="http://www.bibl.rusoil.net">http://www.bibl.rusoil.net</a>                                                                                                                                                            |

### **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

#### **7.1. Перечень специальных аудиторий, кабинетов, лабораторий и пр., используемых при реализации дисциплины с перечнем основного оборудования**

| № пп. | Номер помещения | Оснащенность помещения (перечень основного оборудования)                                                                                           | Наименование помещения                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 12-704a         | ПринтСканКопир(1);Стол компьютерный(1);Шкаф(ы) для хранения                                                                                        | Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования                                                                                                                                                                                                                    |
| 2     | 12-706          | Eline (816DX)(1);Компьютер в комп.(9);Компьютер в комплекте (монитор ACER 17" LCD)(1);Столы, стулья                                                | Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций                                                                                                                                                                                                                         |
| 3     | 12-707          | Двери раздвижные.(1);Компьютер в комп.(1);ПринтСканКопир HPL(1);ПринтСканКопир.(1);Столы, стулья                                                   | Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации – укомплектована специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения.                                                                                                                                      |
| 4     | 12-708          | Учебно-наглядные пособия по дисциплине,набор демонстрационного оборудования; Столы, стулья;                                                        | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа – укомплектована специализированной (учебной) мебелью, набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, обеспечивающими тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин (модулей). |
| 5     | 12-716          | тематические иллюстрации;Столы, стулья                                                                                                             | Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа – укомплектована специализированной (учебной) мебелью, техническими средствами обучения.                                                                                                                                              |
| 6     | 12-716          | тематические иллюстрации;Доступ к электронной информационно-образовательной среде (Корпоративная информационная система УГНТУ); Доступ в интернет; | Помещение для самостоятельной работы – укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.                                     |

**7.2. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, используемых в учебном процессе при освоении дисциплины**

| № пп. | Наименование ПО  | Лицензионная чистота (реквизиты лицензии,свидетельства о гос. регистрации и т.п., срок действия) |
|-------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Консультант-плюс | Дата выдачи лицензии 01.01.2000, Поставщик: ООО Компания Права "Эксперт"                         |

## **8. Организация обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, обучающихся по данной образовательной программе, разрабатывается индивидуальная программа освоения дисциплины с учетом особенностей их психофизического развития, их индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

## Приложение А

Форма № УЛ-1

## СВЕДЕНИЯ

## об обеспеченности дисциплины основной и дополнительной учебной литературой

Наименование дисциплины: (51024)(51024)Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным рискомНаправление подготовки (специальность): 41.03.01 Зарубежное регионоведениеНаправленность: профиль«Международные отношения»Форма обучения: очная;Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: Кафедра финансов и кредита (ФК);

| Тип                 | Назначение учебных изданий                                                  | Семестр |              |         | Библиографическое описание                                                                                                                                                                                                                                            | Кол-во экз. | Адрес нахождения электронного                               | Кoeffициент |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------|-------------|
|                     |                                                                             | очная   | очно-заочная | заочная |                                                                                                                                                                                                                                                                       |             |                                                             |             |
| 1                   | 2                                                                           | 3       | 4            | 5       | 6                                                                                                                                                                                                                                                                     | 7           | 8                                                           | 9           |
| Основная литература | Для выполнения СРО;Для выполнения практических занятий;Для изучения теории; | 7       |              |         | Бриллиантов, А. В. Преступления в сфере экономической деятельности : учебное пособие / А. В. Бриллиантов, Е. Ю. Четвертакова. - Москва : РГУП, 2018. - 108 с. - <a href="https://znanium.com/catalog/product/1194833">https://znanium.com/catalog/product/1194833</a> | 1           | <a href="http://www.znanium.com">http://www.znanium.com</a> | 1.00        |

|                                                                          |                                                                               |   |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |                                                             |      |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------------------------------------------------------|------|
| Дополнительная литература                                                | Для выполнения СРО; Для выполнения практических занятий; Для изучения теории; | 7 |  |  | Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности : научно-популярное издание / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. - 5-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 134 с. - <a href="https://znanium.com/catalog/product/2082711">https://znanium.com/catalog/product/2082711</a> | 1 | <a href="http://www.znanium.com">http://www.znanium.com</a> | 1.00 |
| Дополнительная литература                                                | Для выполнения СРО; Для выполнения практических занятий; Для изучения теории; | 7 |  |  | Трунцевский, Ю. В. Экономические и финансовые преступления : учебное пособие : [16+] / Ю. В. Трунцевский, О. Ш. Петросян. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 289 с. – <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684642">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684642</a>                                                                              | 1 | <a href="https://biblioclub.ru">https://biblioclub.ru</a>   | 1.00 |
| Примечание – Графы 1-5,8 заполняются кафедрой, графы 7 и 9 - библиотекой |                                                                               |   |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   |                                                             |      |

Составил:

\_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Ираева Н.Г.

Год приема 2023 г.

**СВЕДЕНИЯ****об обеспеченности дисциплины учебно-методическими изданиями**

Наименование дисциплины: (51024)(51024)Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском

Направление подготовки (специальность): 41.03.01 Зарубежное регионоведение

Направленность профиль«Международные отношения»

Форма обучения очная;

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: Кафедра финансов и кредита (ФК);

| Назначение учебных изданий                                                 | Семестр |              |         | Библиографическое описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Кол-во экз. |             | Адрес нахождения электронного                               | Коэффициент |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                            | очная   | очно-заочная | заочная |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Всего       | в том числе |                                                             |             |
| 1                                                                          | 2       | 3            | 4       | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 6           | 7           | 8                                                           | 9           |
| Для выполнения СРО;Для выполнения практических занятий;                    | 7       |              |         | Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском : учебно-методическое пособие для практических занятий, самостоятельной работы / УГНТУ, ИЭС, каф. ФК ; сост. Н. Г. Ираева. - Уфа : УГНТУ, 2023. - 50 Кб. - <a href="https://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/IES/Iraeval7113.pdf">https://bibl.rusoil.net/base_docs/UGNTU/IES/Iraeval7113.pdf</a> | 1           | 0           | <a href="http://bibl.rusoil.net">http://bibl.rusoil.net</a> | 1.00        |
| Примечание – Графы 1-5,8 заполняются кафедрой, графы 6,7 и 9 - библиотекой |         |              |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |             |                                                             |             |

Составил:

\_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Ираева Н.Г.

Год приема 2023 г.

## Приложение Б

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор ИЭС

\_\_\_\_\_ Н.З. Солодилова  
29.06.2023

**Фонд оценочных средств по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине  
(51024) Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском**

Направление подготовки (специальность): 41.03.01 Зарубежное регионоведение

Направленность: профиль «Международные отношения»

Уровень высшего образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: Кафедра финансов и кредита (ФК);

Трудоемкость дисциплины: 3 з.е. (108час)

Уфа 2023

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине разработал (и):

\_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Ираева Н.Г.

—  
Рецензент

\_\_\_\_\_ к.ю.н., доцент Калимуллина Э.Р.

—

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине рассмотрен и одобрен на заседании кафедры Кафедра финансов и кредита (ФК);, обеспечивающей преподавание дисциплины 21.05.2023, протокол №10.

Заведующий кафедрой Кафедра финансов и кредита (ФК); \_\_\_\_\_ Н.М. Блаженкова

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой МОИВ \_\_\_\_\_ С.Д. Галиуллина

Год приема 2023 г.

ФОС по текущей успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине  
зарегистрирован 08.06.2023 № 6 в отделе МСОП и внесен в электронную базу данных

### 1. Паспорт фонда оценочных средств

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины    | Шифр результата обучения | Результат обучения                                                                                | Индикатор достижения компетенций                                                                              | Показатели достижения результатов освоения компетенций                                                                                          | Вид оценочного средства   |
|-------|---------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1     | Финансовое мошенничество в современном мире | В(ПК-1-БРА-22)           | методики расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой | ПК-1.1 Анализирует глобальные тенденции развития общества и оценивает их влияние на профессиональную среду    | навыками сбора и обработки исходных данных для проведения расчетов экономических показателей                                                    | Письменный и устный опрос |
|       |                                             |                          |                                                                                                   | ПК-1.2 Участвует в формировании идей для развития профессиональной сферы в рамках развития цифровой экономики | методами сбора, мониторинга и обработки данных для проведения расчетов экономических показателей                                                | Письменный и устный опрос |
|       |                                             | З(ПК-1-БРА-22)           |                                                                                                   | ПК-1.1 Анализирует глобальные тенденции развития общества и оценивает их влияние на профессиональную среду    | теоретические основы и практические аспекты проведения сбора, мониторинга и обработки данных для проведения расчетов экономических показателей. | Письменный и устный опрос |
|       |                                             |                          |                                                                                                   | ПК-1.2 Участвует в формировании идей для развития профессиональной сферы в рамках развития цифровой экономики | основные источники сбора и мониторинга данных для проведения расчетов экономических показателей                                                 | Письменный и устный опрос |
|       |                                             | У(ПК-1-БРА-22)           |                                                                                                   | ПК-1.1 Анализирует глобальные тенденции развития общества и                                                   | принимать решения по выбору процедур и технологий монито-                                                                                       | Письменный и устный       |

|   |                                                  |                |  |                                                                                                               |                                                                                                                                                                     |                                   |
|---|--------------------------------------------------|----------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|   |                                                  |                |  | оценивает их влияние на профессиональную среду                                                                | ринга рисков и отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности | опрос<br>Тест                     |
|   |                                                  |                |  | ПК-1.2 Участвует в формировании идей для развития профессиональной сферы в рамках развития цифровой экономики | классифицировать и идентифицировать риски и мероприятия в различных сферах экономики.                                                                               | Письменный и устный опрос<br>Тест |
| 7 | Формы мошенничества и способы минимизации рисков | В(ПК-1-БРА-22) |  | ПК-1.1 Анализирует глобальные тенденции развития общества и оценивает их влияние на профессиональную среду    | навыками выявления рисков и методиками оценки эффективности мероприятий.                                                                                            | Письменный и устный опрос         |
|   |                                                  |                |  | ПК-1.2 Участвует в формировании идей для развития профессиональной сферы в рамках развития цифровой экономики | навыками выявления рисков и методиками оценки эффективности мероприятий..                                                                                           | Письменный и устный опрос         |
|   |                                                  | З(ПК-1-БРА-22) |  | ПК-1.1 Анализирует глобальные тенденции развития общества и оценивает их влияние на профессиональную среду    | сущность и характеристику методов сбора и мониторинга данных для проведения расчетов экономических показателей.                                                     | Письменный и устный опрос         |
|   |                                                  |                |  | ПК-1.2 Участвует в формировании идей для развития профессиональной                                            | особенности мониторинга рисков и критерии, применяемые при                                                                                                          | Письменный и устный               |

|  |  |                |  |                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                             |                                   |
|--|--|----------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|  |  |                |  | сферы в рамках развития цифровой экономики                                                                    | выработке мероприятий по воздействию на риски.                                                                                                                                                                              | опрос                             |
|  |  | У(ПК-1-БРА-22) |  | ПК-1.1 Анализирует глобальные тенденции развития общества и оценивает их влияние на профессиональную среду    | принимать решения по выбору процедур и технологий мониторинга рисков и отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности | Письменный и устный опрос<br>Тест |
|  |  |                |  | ПК-1.2 Участвует в формировании идей для развития профессиональной сферы в рамках развития цифровой экономики | классифицировать и идентифицировать риски и мероприятия в различных сферах экономики.                                                                                                                                       | Письменный и устный опрос<br>Тест |

## 2. Перечень оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

| п/п | Вид оценочного средства   | Краткая характеристика оценочного средства                                                                                                                                                                                          | Представление оценочного средства в фонде                                                                                                                                                | Шкала оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | 2                         | 3                                                                                                                                                                                                                                   | 4                                                                                                                                                                                        | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 1   | Письменный и устный опрос | Оценочное средство для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации. Позволяет выявить и восполнить пробелы в знаниях; повторить, закрепить, систематизировать материал; оценить знания, умения, теоретические и прак- | Совокупность вопросов, заданий, упражнений, тестов для выполнения контрольных работ, домашних заданий, РГР и иных учебных работ. Комплект билетов для текущей и промежуточной аттестации | оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если Полное, точное и логически стройное изложение теоретических вопросов, отсутствие терминологических ошибок, знание нормативных правовых актов по вопросам дисциплины<br>оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если Полное и логически стройное изложение теоретических вопросов, допускаются терминологические и содержательные неточности либо неточности в знании нормативных правовых актов по вопросам дисциплины<br>оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, |

|   |      |                                                                                                                            |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |      | тические навыки; определить уровень сформированных у студентов компетенций по дисциплине (модулю)                          |                        | <p>если Полное и логически стройное изложение теоретических вопросов, допускаются терминологические и содержательные неточности либо неточности в знании нормативных правовых актов по вопросам дисциплины</p> <p>оценка <i>«неудовлетворительно»</i> выставляется обучающемуся, если Незнание значительной части программного материала, неумение сформулировать правильные ответы</p> <p><i>«зачтено»</i> выставляется обучающемуся, если знает основные определения, последователен в изложении материала, демонстрирует базовые знания дисциплины, владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.</p> <p><i>«незачтено»</i> выставляется обучающемуся, если не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.</p>                                                                               |
| 2 | Тест | Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. | Фонд тестовых заданий. | <p>оценка <i>«отлично»</i> выставляется обучающемуся, если 80-100% правильных ответов на вопросы тестов</p> <p>оценка <i>«хорошо»</i> выставляется обучающемуся, если 60-79 % правильных ответов на вопросы тестов</p> <p>оценка <i>«удовлетворительно»</i> выставляется обучающемуся, если 50-59% правильных ответов на вопросы тестов</p> <p>оценка <i>«неудовлетворительно»</i> выставляется обучающемуся, если менее 50% правильных ответов на вопросы тестов</p> <p><i>«зачтено»</i> выставляется обучающемуся, если знает основные определения, последователен в изложении материала, демонстрирует базовые знания дисциплины, владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.</p> <p><i>«незачтено»</i> выставляется обучающемуся, если не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.</p> |

## Приложение В

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

### Письменный и устный опрос.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

1. Финансовая политика, стратегия, тактика.
2. Цели и задачи краткосрочной и долгосрочной финансовой политики.
3. Типы финансовой политики организации.
4. Финансовый анализ как инструмент при разработке финансовой политики.
5. Финансовая диагностика финансовой политики.
6. Финансовое планирование и прогнозирование при разработке финансовой политики.
7. Краткосрочная финансовая политика в области управления оборотным капиталом.
8. Управление финансовыми результатами деятельности корпорации.
9. Управление затратами и себестоимостью.
10. Финансовые аспекты управления товарно-материальными запасами.
11. Финансовые аспекты управления дебиторской задолженностью.
12. Финансовые аспекты управления денежными средствами (авуарами).
13. Управление денежными потоками корпорации.
14. Политика управления финансовыми результатами.
15. Амортизационная политика.
16. Финансирование внеоборотных активов.
17. Долгосрочная политика финансирования.
18. Леверидж, риск и политика финансирования.
19. Модель стоимости капитала в финансовой политике.
20. Дивидендная политика.
21. Долгосрочная политика инвестирования.

"Уфимский государственный нефтяной технический университет"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

Кафедра "Финансы и кредит"

Дисциплина "Деньги, кредит, банки"

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Финансовая политика, стратегия, тактика.
2. Типы финансовой политики организации.

Заф. кафедрой ФиК  
Преподаватель

Н.М. Бланженкова  
Н.Г. Ираева

"Уфимский государственный нефтяной технический университет"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль Финансы и кредит

Кафедра "Финансы и кредит"

Дисциплина "Деньги, кредит, банки"

## ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2

1. Управление денежными потоками корпорации.
2. Амортизационная политика.

Заф. кафедрой ФиК  
Преподаватель

Н.М. Бланженкова  
Н.Г. Ираева

Ответы на вопросы:

2. Цели и задачи краткосрочной и долгосрочной финансовой политики.

В процессе формирования долгосрочной финансовой политики происходит определение и постановка стратегических целей и задач экономического развития. Долгосрочный период распределяется на несколько краткосрочных периодов. Происходит прогнозирование и распределение прибыли.

Долгосрочная финансовая политика содержит следующие составляющие:

политика управления капиталом и дивидендами;

политика привлечения кредитов и инвестиций;

политика финансового оздоровления субъекта хозяйствования (предприятия, отрасли, региона, экономики страны);

составление финансовых прогнозов, планов и бюджетов.

Краткосрочная финансовая политика основана на долгосрочной (стратегической) политике. Долгосрочный этап разбивается на несколько краткосрочных этапов. Для каждого этапа определяются конкретные задачи и цели, исходя из общей стратегии и с учетом конечных целей.

От эффективности краткосрочной финансовой политики зависит успешность функционирования предприятия, отрасли или экономики государства в целом. В процессе краткосрочной политики происходит отбор мер и методов для достижения конкретных результатов и решения определенных конкретных задач. Благодаря этому происходит бесперебойное финансирование всех видов экономической деятельности.

В отличие от долгосрочной, краткосрочная финансовая политика отличается большей гибкостью. Она быстрее реагирует на изменение экономической ситуации. Поэтому именно она призвана решать текущие вопросы.

3. Типы финансовой политики организации.

Виды финансовой политики предприятия

1. Политика хеджирования

Предполагает взаимозачет финансирования актива с обязательством, срок погашения которого наступает в течение ожидаемого срока службы актива. Например, бизнес хочет приобрести оборудование с ожидаемым сроком службы 20 лет. Он может сделать это, предоставляя средства активу с помощью 20-летнего кредита. Таким образом, срок погашения актива и обязательства наступит в один и тот же период. Цель финансовой политики хеджирования ? это сопоставление активов и обязательств в течение периода отказа.

2. Консервативная политика

Попытка организации сопоставить активы с обязательствами не всегда возможна. В таких ситуациях бизнес использует консервативную форму помощи. В ней фирма использует более долго-

срочные источники финансирования вместо краткосрочных средств для покупки актива. Предприятие приобретает постоянные и оборотные активы, используя долгосрочные источники финансирования. Только часть краткосрочных средств используется для помощи временных оборотных активов.

### 3. Агрессивная политика

Задача этой финансовой политики предприятия ? приоритет краткосрочных источников финансирования над долгосрочными. Такие действия более рискованны, поскольку предполагают постоянное возобновление заимствования. В рамках данной программы компания обеспечивает свои постоянные оборотные активы за счет краткосрочных источников кредитования.

### 4. Крайне агрессивная политика

В ней основная часть постоянных активов финансируется из долгосрочных источников, а незначительная часть ? из краткосрочных источников.

### 15. Амортизационная политика.

Амортизационная политика — это политика государства в сфере определения величины, последовательности и порядка учета амортизационных отчислений, осуществляемых хозяйствующими субъектами. Как правило, сами хозяйствующие субъекты не вправе самостоятельно устанавливать нормы и порядок учета амортизационных отчислений. Эти процедуры регулируются государством.

Амортизационная политика является составной частью общей научно-технической политики государства. Устанавливая нормы амортизации, порядок ее начисления и использования, государство тем самым регулирует темпы и характер воспроизводства и в первую очередь скорость обновления основных фондов.

### Тест.

Перечень вопросов (задач, заданий, тем, комплекта тестовых заданий):

Номер:##51024.1.1.1.1.0.(1)

Задание: Что такое риск?

Ответы:

- следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
- следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
- следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

-----

Номер:##51024.1.1.1.1.0.(1)

Задание: Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

Ответы:

- страховая сумма
- страховой тариф
- страховая премия

-----

Номер:##51024.1.1.1.3.1.0.(1)

Задание: Какие компании называют кэптивными?

Ответы:

- ведомственные страховые
- специализированные страховые
- универсальные страховые

-----

Номер:##51024.1.1.1.12.1.0.(1)

Задание: Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

Ответы:

- спекулятивными;
- критическими
- чистыми

-----

Номер:##51024.1.1.1.5.1.0.(1)

Задание: Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

Ответы:

- объектные и субъектные
- позитивные и негативные
- простые и сложные

-----

Номер:##51024.1.1.1.6.1.0.(1)

Задание: Какие потери можно отнести к потерям времени:

Ответы:

- невыполнение сроков сдачи объекта
- потери ценных бумаг
- выплата штрафа
- уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- уплата дополнительных налогов

-----

Номер:##51024.1.1.1.7.1.0.(1)

Задание: Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

Ответы:

- хеджирование
- лимитирование
- диверсификация

-----

Номер:##51024.1.1.1.8.1.0.(1)

Задание: Что такое анализ риска?

Ответы:

- систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

-----

Номер:##51024.1.1.1.9.1.0.(1)

Задание: Что является принципом действия механизма диверсификации?

Ответы:

- разделение рисков
- избежание рисков
- снижение рисков.

-----

Номер:##51024.1.1.1.10.1.0.(1)

Задание: Что такое идентификация риска?

Ответы:

- начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематиче-

ском выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

- систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

Ответы к тестам: верны первые варианты

**Аннотация к рабочей программе дисциплины**  
**(51024) Противодействие финансовому мошенничеству и управление индивидуальным риском**

Направление подготовки (специальность): 41.03.01 Зарубежное регионоведение

Направленность: профиль «Международные отношения»

Уровень высшего образования: бакалавриат

Форма обучения: очная;

Кафедра, обеспечивающая преподавание дисциплины: Кафедра финансов и кредита (ФК);

**Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины**

ПК-1-БРА-22 Способность генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики в сфере профессиональных интересов:

-ПК-1.1 Анализирует глобальные тенденции развития общества и оценивает их влияние на профессиональную среду

-ПК-1.2 Участвует в формировании идей для развития профессиональной сферы в рамках развития цифровой экономики

**Результат обучения**

*Знать:*

ПК-1-БРА-22-6 методики расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой

*Уметь:*

ПК-1-БРА-22-6 рассчитывать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях

*Владеть:*

ПК-1-БРА-22-6 техникой обоснования позиции по вопросам управления рисками

**Краткая характеристика дисциплины**

Финансовое мошенничество в современном мире; Формы мошенничества и способы минимизации рисков;

**Трудоёмкость (з.е. / часы)**

3 з.е. (108час)

**Вид промежуточной аттестации**

диф.зачет;

Разработчик(и):

\_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Ираева Н.Г.

СОГЛАСОВАНО

Заведующий кафедрой МОИВ \_\_\_\_\_ С.Д. Галиуллина