

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Баламирзоев Назим Лиодинович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 07.04.2026 14:15:32  
Уникальный программный ключ:  
5cf0d6f89e80f49a334f6a4ba58e91f3326b9926

Приложение А

(обязательное к рабочей программе дисциплины)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет»

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине Анализ типологий финансовых махинаций

Уровень образования	<u>специалитет</u> (бакалавриат/магистратура/специалитет)
Направление подготовки бакалавриата/магистратуры/специальность	<u>38.05.01 Экономическая безопасность</u> (код, наименование направления подготовки/специальности)
Профиль направления подготовки/специализация	<u>Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности</u> (наименование профиля)

Разработчик

Шахбанова И.К.  
подпись Шахбанова И.К., к.э.н., доцент  
(ФИО уч. степень, уч. звание)

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры ЭБиТД от 10.10.22. г.,  
протокол № 2.

Зав. кафедрой

Шахбанова И.К.  
подпись Шахбанова И.К., к.э.н., доцент  
(ФИО уч. степень, уч. звание)

г. Махачкала 2022.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля)
  - 2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП
    - 2.1.2. Этапы формирования компетенций
  - 2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования, описание шкал оценивания
    - 2.2.1. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования
    - 2.2.2. Описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания, иные материалы и методические рекомендации, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения ОПОП
  - 3.1. Вопросы для входного контроля
  - 3.2. Оценочные средства и критерии сформированности компетенций
  - 3.3. Вопросы для проверки остаточных знаний студентов
  - 3.4. Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)

### **1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств**

Фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины «Анализ типологий финансовых махинаций» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений, обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе студентов, далее – СРС), освоивших программу данной дисциплины.

Целью фонда оценочных средств является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки/специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Рабочей программой дисциплины «Анализ типологий финансовых махинаций» предусмотрено формирование следующих компетенций:

ПК-6- Способен определять и контролировать цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов организаций

### **2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля)**

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля), и используемые оценочные средства приведены в таблице 1.

## 2.1.Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП

Таблица 1

Код и наименование формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Критерии оценивания	Наименование контролируемых разделов и тем <sup>1</sup>
<p>ПК-6 Способен определять и контролировать цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов организаций</p>	<p>ПК-6.1. Знает основные положения теории рисков, теории корпоративных финансов; принципы и индикаторы устойчивого развития организации и социальной ответственности; структуру программы управления рисками, последовательность применения контрольных процедур управления рисками</p>	<p>Анализировать проблемные ситуации на основе системного подхода, оценивать возможные риски и последствия реализации действий по разрешению проблемной ситуации</p>	<p>Лекции № 1-8. Устный опрос, контрольная работа</p>
	<p>ПК-6.2. Выявляет причины отклонений, владеет навыками устранения нарушений и недостатков системы управления рисками</p>		
	<p>ПК-6.3. Умеет анализировать и объединять потенциальные возможности управления рисками с точки зрения социального, экономического, нормативно-законодательного, экологического и технологического контекста для создания долгосрочной стоимости</p>		
	<p>ПК-6.4. Владеет навыками контроля и мониторинга исполнения стратегии развития, направленной на долгосрочное устойчивое развитие с учетом принципов социальной ответственности</p>		

## 2.1.2. Этапы формирования компетенций

Сформированность компетенций по дисциплине «Анализ типологий финансовых махинаций» определяется на следующих этапах:

1. **Этап текущих аттестаций** (Для проведения текущих аттестаций могут быть использованы оценочные средства, указанные в разделе 2)
2. **Этап промежуточных аттестаций** (Для проведения промежуточной аттестации могут быть использованы другие оценочные средства)

Таблица 2

Код и наименование формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Этапы формирования компетенции					Промежуточная аттестация	
		Этап текущих аттестаций				Этап промежуточной аттестации		
		1-6 неделя	7-12 неделя	13-17 неделя	1-17 неделя			18-20 неделя
		текущая аттестация №1	текущая аттестация №2	текущая аттестация №3	СРС	КР/К П		Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5	6	7	8	
ПК-6 Способен определять и контролировать цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов организаций	<p>ПК-6.1. Знает основные положения теории рисков, теории корпоративных финансов; принципы и индикаторы устойчивого развития организации и социальной ответственности; структуру программы управления рисками, последовательность применения контрольных процедур управления рисками</p> <p>ПК-6.2. Выявляет причины отклонений, владеет навыками устранения нарушений и недостатков системы управления рисками</p> <p>ПК-6.3. Умеет анализировать и объединять потенциальные возможности управления рисками с точки зрения</p>	+	+	+	+	-	Проведение экзамена	

	социального, экономического, нормативно-законодательного, экологического и технологического контекста для создания долгосрочной стоимости ПК-6.4. Владеет навыками контроля и мониторинга исполнения стратегии развития, направленной на долгосрочное устойчивое развитие с учетом принципов социальной ответственности						
--	---	--	--	--	--	--	--

**СРС** – самостоятельная работа студентов; **КР**– курсовая работа; **КП** – курсовой проект.

## 2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования, описание шкал оценивания

### 2.2.1. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования

Результатом освоения дисциплины «Анализ типологий финансовых махинаций» является установление одного из уровней сформированности компетенций: высокий, повышенный, базовый, низкий.

Таблица 3

Уровень	Универсальные компетенции	Общепрофессиональные/ Профессиональные компетенции
Высокий (оценка «отлично», «зачтено»)	Сформированы четкие системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные и верные. Даны развернутые ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции	Обучающимся усвоена взаимосвязь основных понятий дисциплины, в том числе для решения профессиональных задач. Ответы на вопросы оценочных средств самостоятельны, исчерпывающие, содержание вопроса/задания оценочного средства раскрыто полно, профессионально, грамотно. Даны ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции
Повышенный (оценка «хорошо», «зачтено»)	Знания и представления по дисциплине сформированы на повышенном уровне. В ответах на вопросы/задания оценочных средств изложено понимание вопроса, дано достаточно подробное описание ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия. Ответ отражает полное знание материала, а также наличие, с незначительными пробелами, умений и навыков по изучаемой дисциплине. Допустимы единичные негрубые ошибки. Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень освоения компетенции	Сформированы в целом системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные, грамотные. Продemonстрирован повышенный уровень владения практическими умениями и навыками. Допустимы единичные негрубые ошибки по ходу ответа, в применении умений и навыков
Базовый (оценка «удовлетворительно», «зачтено»)	Ответ отражает теоретические знания основного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП. Обучающийся допускает неточности в ответе, но обладает необходимыми знаниями для их устранения. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень освоения компетенции	Обучающийся владеет знаниями основного материал на базовом уровне. Ответы на вопросы оценочных средств неполные, допущены существенные ошибки. Продemonстрирован базовый уровень владения практическими умениями и навыками, соответствующий минимально необходимому уровню для решения профессиональных задач
Низкий (оценка «неудовлетворительно», «не зачтено»)	Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков	

Показатели уровней сформированности компетенций могут быть изменены, дополнены и адаптированы к конкретной рабочей программе дисциплины

## 2.2.2. Описание шкал оценивания

В ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет» внедрена модульно-рейтинговая система оценки учебной деятельности студентов. В соответствии с этой системой применяются пятибалльная, двадцатибалльная и стобальная шкалы знаний, умений, навыков.

Шкалы оценивания			Критерии оценивания
пятибалльная	двадцатибалльная	стобальная	
«Отлично» - 5 баллов	«Отлично» - 18-20 баллов	«Отлично» - 85 – 100 баллов	Показывает высокий уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> <li>– продемонстрирует глубокое и прочное усвоение материала;</li> <li>– исчерпывающе, четко, последовательно, грамотно и логически стройно излагает теоретический материал;</li> <li>– правильно формирует определения;</li> <li>– демонстрирует умения самостоятельной работы с нормативно-правовой литературой;</li> <li>– умеет делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
«Хорошо» - 4 баллов	«Хорошо» - 15 - 17 баллов	«Хорошо» - 70 - 84 баллов	Показывает достаточный уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует достаточно полное знание материала, основных теоретических положений;</li> <li>– достаточно последовательно, грамотно логически стройно излагает материал;</li> <li>– демонстрирует умения ориентироваться в нормальной литературе;</li> <li>– умеет делать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
«Удовлетворительно» - 3 баллов	«Удовлетворительно» - 12 - 14 баллов	«Удовлетворительно» - 56 – 69 баллов	Показывает пороговый уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует общее знание изучаемого материала;</li> <li>– испытывает серьезные затруднения при ответах на дополнительные вопросы;</li> <li>– знает основную рекомендуемую литературу;</li> <li>– умеет строить ответ в соответствии со структурой излагаемого материала.</li> </ul>
«Неудовлетворительно» - 2 баллов	«Неудовлетворительно» - 1-11 баллов	«Неудовлетворительно» - 1-55 баллов	Ставится в случае: <ul style="list-style-type: none"> <li>– незнания значительной части программного материала;</li> <li>– не владения понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>– допущения существенных ошибок при изложении учебного материала;</li> <li>– неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>– неумение делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>

### **3. Типовые контрольные задания, иные материалы и методические рекомендации, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения ОПОП**

#### **3.1. Вопросы для входного контроля**

1. Что собой представляет мошенничество?
2. Какие разновидности экономических преступлений вы знаете?
3. С какими видами финансовых махинаций вы сталкивались?
4. Что представляет собой внутренняя отчетность организации?
5. Кто относится к пользователям аналитической экономической информации?

#### **3.2. Оценочные средства и критерии сформированности компетенций**

##### **Аттестационная контрольная работа №1**

1. Мошенничество как один из видов экономических преступлений. Категории мошенничества.
2. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям «дерево мошенничества», предложенная Ассоциацией дипломированных экспертов по мошенничеству
3. Основные категории финансовых махинаций
4. Понятие «откатов», методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта
5. Внедрение системы управления финансами, разработка «системы казначейства» - системы, при которой оперативно формируются заявки на оплату, происходит проверка на лимиты, наличие денежных средств в бюджете, проходит согласование поданной заявки на разных уровнях управления, рассмотрение других мероприятий, способствующих снижению вероятности «отката»
6. Организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы
7. Рассмотрение вариантов возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности
8. Методика выявления нарушений, связанных с нецелевым использованием средств экономического субъекта и возможных в этом случае финансовых махинаций

##### **Аттестационная контрольная работа №2**

1. Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности
2. Рассмотрение возможных вариантов финансовых махинаций, связанные с формированием недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности
3. Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании
4. Меры, по предотвращению данного рода нарушений
5. Понятие и виды ценных бумаг.
6. Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта
7. Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами
8. Финансовые махинации, связанные с недобросовестными операциями банка по не санкционированному списанию средств со счетов клиент.
9. Финансовые махинации, связанные с несанкционированным перечислением денег от имени банка
10. Возможные финансовые махинации отдела банка по работе со свободными финансовыми ресурсами, с ценными бумагами и другими свободными средствами клиента

11. Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере
12. Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере

### **Аттестационная контрольная работа №3**

1. Возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации
2. Меры ответственности за финансовые махинации персонала организации
3. Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации
4. Права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта
1. Обстоятельства, указывающие на возможность наличия недобросовестных действий. Значение системы внутреннего контроля
3. Методы обнаружения мошенничества – состав контрольных процедур и система аналитических показателей
4. Методы обнаружения мошенничества, применяемые в аудите, сущность и значение аналитических процедур.
5. Ответственность за финансовые махинации

### **3.3 Вопросы для проверки остаточных знаний студентов**

1. Категории мошенничества.
2. Мошенничество как один из видов экономических преступлений.
3. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям.
4. Основные виды деятельности Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству
5. Мошенничество как один из видов экономических преступлений.
6. Виды финансовых махинаций в сфере снабжения экономического субъекта.
7. Варианты возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности.
8. Автоматизация системы управления финансами. Разработка экономическим субъектом мероприятий по устранению финансовых ошибок. Финансовые ошибки.
9. Понятие и виды финансовых ошибок.
10. Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации
11. Ответственность за финансовые махинации
12. Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере
13. Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере
14. Организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы

### **Тематика рефератов**

1. Обзор основных типов финансовых махинаций: определение, признаки, примеры и последствия
2. Модели «дерево мошенничества»: как построены цепочки схем и какие узлы наиболее уязвимы
3. Влияние недостоверной финансовой отчетности на доверие рынков и стоимость компаний

4. Мошенничество в банковском секторе: схемы в кредитовании, выдаче карт, платежных системах
5. Оффшорные схемы и их роль в отмыывании средств и финансировании незаконной деятельности
6. Мошенничество с ценными бумагами: манипуляции и фальсификации в торгах и учете
7. Нецелевое использование средств организаций: методики выявления и предотвращения
8. Компьютерное мошенничество в финансовой сфере: киберриски, векторы атак, превентивные меры
9. Публичная отчетность и управленческая отчетность как инструмент скрытой махинации
10. Роль технологий и данных в обнаружении типологий мошенничества: аналитика, машинное обучение, аудиты
11. Махинации в страховании: страховые схемы, мошенничество с премиями и выплатами
12. Финансирование терроризма и экстремистских организаций: типологии и контрольные механизмы
13. Методы классификации и формализации типологий мошенничества: преимущества и ограничения
14. Практические подходы к профилактике и расследованию: методика выявления и реагирования на нарушения

### **3.4. Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)**

#### **Список вопросов для проведения зачета**

1. Мошенничество как один из видов экономических преступлений. Категории мошенничества.
2. Мошеннические схемы, модель отнесения известных видов мошенничества по категориям «дерево мошенничества», предложенная Ассоциацией дипломированных экспертов по мошенничеству
3. Основные категории финансовых махинаций
4. Понятие «откатов», методика выявления махинаций в сфере снабжения экономического субъекта
5. Внедрение системы управления финансами, разработка «системы казначейства» - системы, при которой оперативно формируются заявки на оплату, происходит проверка на лимиты, наличие денежных средств в бюджете, проходит согласование поданной заявки на разных уровнях управления, рассмотрение других мероприятий, способствующих снижению вероятности «отката»
6. Организационные единицы: сущность, классификация, модели образования, организационно-правовые формы
7. Рассмотрение вариантов возможного нецелевого использования средств организаций различных организационно-правовых форм и видов деятельности
8. Методика выявления нарушений, связанных с нецелевым использованием средств экономического субъекта и возможных в этом случае финансовых махинаций
9. Понятие и виды бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности
10. Рассмотрение возможных вариантов финансовых махинаций, связанные с формированием недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности
11. Финансовые махинации в сфере электронного документооборота компании
12. Меры, по предотвращению данного рода нарушений
13. Понятие и виды ценных бумаг.
14. Возможные виды финансовых махинаций в сфере выпуска и обращения ценных бумаг экономического субъекта
15. Меры предотвращения нарушений операций с ценными бумагами

16. Финансовые махинации, связанные с недобросовестными операциями банка по не санкционированному списанию средств со счетов клиент.
17. Финансовые махинации, связанные с несанкционированным перечислением денег от имени банка
18. Возможные финансовые махинации отдела банка по работе со свободными финансовыми ресурсами, с ценными бумагами и другими свободными средствами клиента
19. Характеристика возможных схем финансовых махинаций в банковской сфере
20. Меры предотвращения нарушений и финансовых махинаций в банковской сфере
21. Возможные варианты финансовых махинаций и хищений персонала организации
22. Меры ответственности за финансовые махинации персонала организации
23. Работа отдела экономической безопасности экономического субъекта по предотвращению финансовых махинаций и хищений персоналом организации
24. Права и обязанности сотрудников отдела экономической безопасности экономического субъекта
25. Обстоятельства, указывающие на возможность наличия недобросовестных действий. Значение системы внутреннего контроля
26. Методы обнаружения мошенничества – состав контрольных процедур и система аналитических показателей
27. Методы обнаружения мошенничества, применяемые в аудите, сущность и значение аналитических процедур.
28. Ответственность за финансовые махинации

Зачеты и экзамены могут быть проведены в письменной форме, а также в письменной форме с устным дополнением ответа. Зачеты служат формой проверки качества выполнения студентами практических (лабораторных) работ, усвоения семестрового учебного материала по дисциплине (модулю), практических и семинарских занятий (при отсутствии экзамена по дисциплине).

По итогам зачета, соответствии с модульно – рейтинговой системой университета, выставляются баллы с последующим переходом по шкале баллы – оценки за зачет, выставляемый как по наименованию «зачтено», «не зачтено», так и дифференцированно т.е. с выставлением отметки по схеме – «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно», определяемое решением Ученого совета университета и прописываемого в учебном плане.

Зачет (экзамен) по дисциплине (модулю) служит для оценки работы студента в течении семестра (года, всего срока обучения и др.) и призван выявить уровень, качество и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умения синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам экзамена, в соответствии с модульно – рейтинговой системой университета выставляются баллы, с последующим переходом по шкале оценок на оценки: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно», свидетельствующие о приобретенных компетенциях или их отсутствии.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по результатам проведения зачета:

- оценка «зачтено»: обучающийся демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание материала, свободно выполняет задания, предусмотренные программой

дисциплины, усвоивший основную и дополнительную литературу. Обучающийся выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, на уровне не ниже базового;

- оценка «не зачтено»: обучающийся демонстрирует незнание материала, не выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины. Обучающийся не выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, на уровне ниже базового. Дальнейшее освоение ОПОП невозможно без дополнительного изучения материала и подготовки к зачету.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по результатам проведения дифференцированного зачёта (зачета с оценкой) / экзамена:

- оценка **«отлично»**: обучающийся дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, проявил совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыл основные положения темы. В ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, явлений. Обучающийся подкрепляет теоретический ответ практическими примерами. Ответ сформулирован научным языком, обоснована авторская позиция обучающегося. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа или с помощью «наводящих» вопросов преподавателя. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень владения компетенцией(-ями);

- оценка **«хорошо»**: обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, проявлено умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, но есть недочеты в формулировании понятий, решении задач. При ответах на дополнительные вопросы допущены незначительные ошибки. Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень владения компетенцией(-ями);

- оценка **«удовлетворительно»**: обучающимся дан неполный ответ на вопрос, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, нарушена логика ответа, не сделаны выводы. Речевое оформление требует коррекции. Обучающийся испытывает затруднение при ответе на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень владения компетенцией(-ями);

- оценки **«неудовлетворительно»**: обучающийся испытывает значительные трудности в ответе на вопрос, допускает существенные ошибки, не владеет терминологией, не знает основных понятий, не может ответить на «наводящие» вопросы преподавателя. Обучающимся продемонстрирован низкий уровень владения компетенцией(-ями).