



Негосударственное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«ЦЕНТР ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ»



УТВЕРЖДАЮ

Директор НОУДПО "ЦПР"

В.Г.Казанцев

25 июля 2015 года

Программа повышения квалификации

«Мошенничество в современном бизнесе»

г. Санкт-Петербург
2015 год

Программа обсуждена и одобрена на заседании учебно-методического совета
НОУ ДПО «ЦПР»

Протокол №23 от 25 июня 2015 года.

Секретарь  М.В.Бочков

Дополнительная профессиональная образовательная программа повышения квалификации **«Мошенничество в современном бизнесе»** (далее – Программа) разработана авторским коллективом НОУ ДПО «ЦПР» в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации"; Приказом Минобрнауки РФ № 499 от 1 июля 2013 г. «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам». При разработке содержания настоящей дополнительной профессиональной образовательной Программы учтены требования обеспечения преемственности по отношению к федеральным государственным образовательным стандартам высшего образования (ФГОС ВПО) по направлению подготовки "Экономическая безопасность", а также имеющиеся на момент формирования Программы требования профессиональных стандартов и (или) квалификационные требования, указанные в квалификационных справочниках, утверждаемых в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации, по соответствующим должностям, профессиям, специальностям (в соответствии с Общероссийским классификатором специальностей).

©Негосударственное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Центр предпринимательских рисков»

СОДЕРЖАНИЕ

1.ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ	4
1.1. Цель Программы	4
1.2. Характеристика подготовки по Программе	5
1.3. Требования к уровню подготовки слушателя	5
1.4. Требования к результатам освоения Программы	7
2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ	9
2.1. Учебный план	9
2.2. Содержание Программы	10
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ	11
3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	11
3.2. Информационное обеспечение обучения	12
Перечень рекомендуемой литературы, Интернет-ресурсов	
4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ	14
Примерные вопросы для подготовки к зачету	

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цель Программы

Программа предназначена для повышения квалификации:

- предпринимателей,
- руководителей предприятий и организаций различных форм собственности,
- руководителей, начальников отделов (служб, групп) и специалистов подразделений безопасности (экономической безопасности),
- руководителей и специалистов служб внутреннего контроля и аудита,
- главных бухгалтеров, бухгалтеров.

Целью реализации Программы является совершенствование профессиональных компетенций, повышение профессионального уровня обучающихся в рамках имеющейся квалификации в условиях изменения целей, содержания, технологий, нормативно-правового обеспечения профессиональной деятельности в сфере экономической безопасности.

В Программе значительное внимание уделено вопросам изучения последних изменений в области экономики хозяйствующего субъекта и основных направлений обеспечения экономической безопасности на предприятии. Программа повышения квалификации предусматривает изучение изменений в законодательстве, межведомственных и ведомственных нормативных актах, регулирующих вопросы экономической безопасности предприятия.

Во время проведения занятий рассматриваются основы построения на предприятии системы противодействия мошенничеству на основе анализа рисков некоммерческого характера. Особое внимание уделено внутрифирменному мошенничеству и проведению расследований с использованием современных психотехнологий, взаимосвязи внутреннего и внешнего мошенничества, мошенничеству в сфере электронных платежей и электронного документооборота.

Учебная Программа **«Мошенничество в современном бизнесе»** рекомендована в качестве вариативного раздела (модуля) программы профессиональной переподготовки **«Комплексное обеспечение безопасности предприятия»** со специализацией **«Организация экономической безопасности предприятия»**.

Специфика Программы заключается в ее прагматической направленности. Программа повышения квалификации призвана ликвидировать разрыв между требуемыми актуальными и существующими компетенциями слушателей, который не может быть преодолен средствами самообразования и самоподготовки на рабочем месте. Этот факт определяет требования к конечным результатам обучения по Программе: формирование профессиональных компетенций работника, позволяющие ему выполнять свои трудовые функции в рамках актуальных требований к его профессиональной деятельности.

Программа характеризуется практической ориентированностью обучения, с опорой на имеющийся у слушателей трудовой опыт, высокую долю самостоятельной работы, прикладной характер содержания образования.

1.2. Характеристика подготовки по Программе

Нормативный срок освоения Программы – 40 академических часов, 5 рабочих дней, включая все виды аудиторной и внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы слушателя.

Режим обучения: 40 ак. часов аудиторных занятий в неделю (8 ак. часов в день) - лекции, семинары, практические занятия.

Форма обучения – очная, с отрывом от производства.

1.3. Требования к уровню подготовки слушателя

Повышение квалификации по настоящей Программе осуществляется на базе высшего и среднего профессионального образования.

К освоению данной дополнительной профессиональной Программы допускаются лица имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

Для успешного освоения Программы повышения квалификации обучающийся должен:

1. Знать и понимать:

- основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;
- законодательство Российской Федерации в сфере экономики; направления экономической политики государства;
- понятие и сущность экономической безопасности; объекты и субъекты экономической безопасности; критерии и показатели экономической безопасности;
- организационно-правовые основы, принципы, факторы, механизмы, методы и средства обеспечения экономической безопасности; принципы построения и элементы системы безопасности;
- субъекты предпринимательства, их организационно-правовые формы, структуру;
- нормативно-правовое регулирование деятельности субъектов предпринимательства; производственно-хозяйственную и финансово-экономическую деятельность хозяйствующих субъектов.

2. Уметь:

- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы; выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций;
- определять уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта; выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности; разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации; моделировать систему обеспечения экономической безопасности для различных типов предприятий, учреждений, организаций;
- оценивать достоверность источников статистической информации;
- выявлять угрозы экономической безопасности, проводить их ранжирование по вероятности реализации и величине ущерба.

3. Владеть:

- навыками работы с нормативными правовыми актами в сфере экономики и экономической безопасности;
- навыками компьютерной обработки служебной документации, статистической информации и деловой графики; работы с информационно-поисковыми и информационно-справочными системами и базами данных, используемыми профессиональной деятельности;
- методами оценки эффективности работы предприятия, организации, учреждения;
- правилами и методикой анализа учетно-отчетной документации, проверки достоверности содержащейся в ней информации с целью контроля за соблюдением законодательства.

1.4. Требования к результатам освоения Программы

Программа направлена на совершенствование и (или) освоение следующих профессиональных компетенций:

- способность принимать участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности предприятий, организаций, подготовке программ по ее реализации (ПК-1);
- способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов (ПК-2);
- способность осуществлять документационное обеспечение управленческой деятельности (ПК-3);
- способность применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов (ПК-4);
- способность анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов, организаций и учреждений различных форм собственности (ПК-5);
- способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение (ПК-6);
- способность проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-7);
- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности (ПК-8).

В результате освоения Программы слушатель должен приобрести и (или) усовершенствовать следующие знания и умения, необходимые для качественного изменения компетенций:

- выявление потенциальных и реальных угроз экономической безопасности;
- оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; прогноз возможных чрезвычайных социально-экономических ситуаций, разработка и осуществление мероприятий по их предотвращению или смягчению;
- оценка возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определение необходимых компенсационных резервов;
- экономическая экспертиза нормативных правовых актов;
- разработка методических рекомендаций по обеспечению экономической безопасности бизнеса;
- поиск и оценка источников информации, анализ данных, необходимых для проведения экономических расчетов;
- мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности;

- обработка массивов статистических данных, экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы в соответствии с поставленной задачей, анализ, интерпретация, оценка полученных результатов и обоснование выводов;
- оценка экономической эффективности проектов; моделирование экономических процессов в целях анализа и прогнозирования угроз экономической безопасности.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план

Учебный план программы повышения квалификации «Мошенничество в современном бизнесе»

Цель: изучение основ построения на предприятии системы противодействия мошенничеству на основе анализа рисков некоммерческого характера.

Категория слушателей: предприниматели; руководители предприятий и организаций различных форм собственности; начальники отделов (служб, групп) и специалисты подразделений безопасности (экономической безопасности); руководители и специалисты служб внутреннего контроля и аудита; главные бухгалтеры, бухгалтеры.

Срок освоения: 40 часов, 5 учебных дней

Режим занятий: 8 часов в день

№ п/п	Наименование учебных тем	Количество часов на курс подготовки			
		Всего	в том числе:		
			Лекции, семинары	Практические занятия	Формы контроля
1	Рыночная экономика, этика бизнеса и мошенничество	6	6		
2	Партнерские риски и риски криминальной среды	6	4	2	
3	Информационно-аналитическая работа службы безопасности по предотвращению и выявлению мошенничества	4	2	2	
4	Регламентация проверочных мероприятий в отношении юридических и физических лиц	2	2		
5	Основные способы мошенничества в сфере высоких технологий	4	4		
6	Внутрифирменные хищения как наиболее распространенный вид мошенничества.	6	4	2	
7	Характерные приемы хищений активов в структурных подразделениях предприятия	6	4	2	
8	Диагностика лжи и обмана при проведении расследования случаев мошенничества	4	4		
	Итоговая аттестация	2		2	Зачет без оценки
	Итого	40	30	10	

2.2. Содержание Программы

Учебная программа Повышения квалификации «Мошенничество в современном бизнесе»

Тема 1. Рыночная экономика, этика бизнеса и мошенничество.

Мошенничество как предпринимательский риск некоммерческого характера, внешние и внутренние субъекты мошенничества, их взаимосвязь. Внешние и внутренние субъекты мошенничества, их взаимосвязь. Круговая диаграмма угроз - диск мошенничества, объекты мошенничества.

Тема 2. Партнерские риски и риски криминальной среды.

Партнерские риски и риски криминальной среды как внешние источники мошенничества. Конфликт интересов и недобросовестные обычаи делового оборота в партнерских отношениях. Основные подходы к управлению рисками мошенничества в договорных отношениях. Рейдерские технологии и уязвимость предприятий к их применению.

Тема 3. Информационно-аналитическая работа службы безопасности по предотвращению и выявлению мошенничества.

Тема 4. Регламентация проверочных мероприятий в отношении юридических и физических лиц, как способ снижения рисков мошенничества и других криминальных проявлений.

Тема 5. Основные способы мошенничества в сфере высоких технологий.

Мошенничество с использованием Интернет-услуг электронной коммерции, мошенничество с использованием электронных платежных систем, мошенничество с использованием услуг мобильной связи, мошенничество с использованием услуг электронной почты; телекоммуникационное мошенничество.

Тема 6. Внутрифирменные хищения как наиболее распространенный вид мошенничества.

Западные модели прогнозирования внутреннего мошенничества и российская практика. Классический аудит и выявление внутрифирменных хищений. Группы риска. Связь мотивации сотрудника и склонности к хищениям. Внутренний аудит и риск-менеджмент в предотвращении внутрифирменного мошенничества. Структура внутрифирменных хищений в западной и российской экономике. Специфика понятия вывода активов и его схемы.

Тема 7. Характерные приемы хищений активов в структурных подразделениях предприятия.

Технологии хищений наличных и безналичных денежных средств, материально - производственных и товарных ценностей в производственном цикле: кассовые операции (хищение денежных средств по поддельным документам по начислению ФОТ, подотчетных лиц, организация «черного оборота»), финансово-экономические службы (завышение прибыли, подделка финансовых коэффициентов, присвоение процентов с денежных остатков, мошенничество по договорам лизинга), коммерческая служба, отдел продаж (необоснованные скидки, присвоение бонусов, избыточные отгрузки по договоренности, ложный брак, недостоверная отчетность в управленческом учете). Анализ подлинности документов, исполненных на бумажной основе, признаки подделки документов и способы их выявления.

Тема 8. Диагностика лжи и обмана при проведении расследования случаев мошенничества.

Проведение на предприятии внутренних расследований по фактам внутрифирменных хищений с использованием современных психотехнологий.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Обучение проводится на учебно-методической базе Негосударственного образовательного учреждения дополнительного профессионального образования «Центр предпринимательских рисков».

К преподаванию учебной Программы привлекаются преподаватели, имеющие большой опыт педагогической деятельности (более 5 лет) в сфере экономической безопасности и практический опыт работы по этой тематике.

В процессе обучения применяются современные технические средства обучения и методические пособия, разработанные по темам учебной Программы.

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация Программы дисциплины требует наличия учебного кабинета с необходимыми техническими средствами обучения.

Оборудование учебного кабинета:

- рабочие места по количеству обучающихся (стол, стул, необходимые для работы в аудитории канцелярские принадлежности);
- рабочее место преподавателя (стол, стул, необходимые для работы в аудитории канцелярские принадлежности);
- доска для записей с принадлежностями (маркеры для письма, указка).

Технические средства обучения:

- персональный компьютер преподавателя с периферийными устройствами и доступом к сети Интернет;
- мультимедиа-проектор с экраном.

Каждый обучающийся обеспечивается раздаточным материалом и компакт-диск с записью учебно-методических материалов Программы (презентации преподавателей, конспекты, нормативно-правовые акты, образцы рассматриваемых на занятиях документов, примеры решения практических задач, статьи и другие материалы по темам Программы).

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемой литературы, Интернет-ресурсов

Законы и нормативные акты

«Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция)

«Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 18.12.2001 N 174-ФЗ (действующая редакция)

Учебная литература

Говард Р. Давиа «Мошенничество: методики обнаружения» Пер. с англ. Мазец И.Е. – СПб. ДНК, 2005

Комер М.Дж «Расследование корпоративного мошенничества» Пер. с англ. – М. Нипро, 2004

Потемкин В.К., Копейкин Г.К., Оленев Р.Г. «Социальная криминология: диагностика и правоприменительные инициативы» Под ред. Потемкина В.К. – СПб. РАЕН, секция «Экономика и социология» 2005

Соклакова Н.А., Хрусталева В.Н. «Криминалистическое исследование материалов документов» 2-е изд. – СПб. Питер, 2005. налоговый вестник Москва 2007

Юрий Борисов «Рейдерские захваты» изд. "Питер" 2008г. 3-е издание. Москва – 2009

Девид Кодерре (перевод с английского Л.В. Лямина) «Предотвращение и выявление корпоративного мошенничества с помощью компьютерных технологий» М.:Маросейка, Книжная Линия, 2014г.-296с.-Доп.лит.л.англ.

Уэллс Джозеф Т. «Справочник по предупреждению и выявлению корпоративного мошенничества» Пер. с англ. Суханова М.С., Смирской Ю.Ю., Артемова В.Л. Под научн. ред. Суханова М.С. – М.: Маросейка, 2008

Рекомендованные Интернет-ресурсы:

<http://www.consultant.ru/>Справочная правовая система «Консультант Плюс»

<http://www.garant.ru/>Справочная правовая система «Гарант»

<http://www.s-director.ru/> Журнал «Директор по безопасности» специализированное ежемесячное издание, ориентированное на освещение полного комплекса проблем корпоративной безопасности: экономической, физической, технической, информационной, кадровой, юридической и т.п., а также их взаимного влияния

<http://bezopasnost-chel.ru/> Всероссийский специализированный журнал «Безопасность» отраслевое издание на рынке систем безопасности в России и Ближнем Зарубежье

<http://www.algorithm.org/>Журнал «Алгоритм безопасности»– информационно-аналитическое издание, освещающее вопросы технического обеспечения безопасности объектов

<http://www.tzmagazine.ru/> Журнал «Технология защиты» - отраслевое издание рынка технических систем безопасности. Всё о комплексных системах безопасности СКУД ОПС CCTV системах пожаротушения и о других сегментах рынка ТСБ

<http://ru-bezh.ru/>RUБЕЖ информационно-аналитический журнал по теме безопасности

<http://www.mirbez.ru/> Специализированный журнал по безопасности «Мир и безопасность»

<http://www.plusworld.ru/> Информационно-аналитический журнал ПЛАС

<http://www.id-mb.ru/> Аналитический медиапортал «Мир безопасности»

<http://tek.securitymedia.ru/> Отраслевой специализированный журнал «Безопасность объектов ТЭК»

4. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

По окончании обучения по Программе проводится итоговая аттестация в форме зачёта без оценки.

Примерные вопросы для подготовки к зачёту

1. Рыночная экономика, этика бизнеса и мошенничество.
2. Мошенничество как предпринимательский риск некоммерческого характера.
3. Внешние и внутренние субъекты мошенничества, их взаимосвязь.
4. Круговая диаграмма угроз – диск мошенничества. Объекты мошенничества.
5. Информационно-аналитическая работа службы безопасности по предотвращению и выявлению мошенничества.
6. Регламентация проверочных мероприятий в отношении юридических и физических лиц, как способ снижения рисков мошенничества и других криминальных проявлений.
7. Основные способы мошенничества в сфере высоких технологий.
8. Партнерские риски и риски криминальной среды, как внешние источники мошенничества.
9. Атаки активов.
10. Уязвимость платёжной системы.
11. Характерные приемы хищений активов в структурных подразделениях предприятия.
12. Технологии хищений наличных и безналичных денежных средств.
13. Технологии хищений материально-производственных и товарных ценностей в производственном цикле.
14. Мошенничество с финансовой отчетностью.
15. Основные подходы к управлению рисками мошенничества в договорных отношениях
16. Проведение на предприятии внутренних расследований по фактам внутрифирменных хищений с использованием современных психотехнологий.

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА
«Мошенничество в современном бизнесе»

© Негосударственное образовательное учреждение
дополнительного профессионального образования
«Центр предпринимательских рисков»