

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

УТВЕРЖДАЮ

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

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.10 Финансовая безопасность

38.05.01 Экономическая безопасность

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

экономист

очная

1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовая безопасность» является формирование знаний, которые позволят уяснить теоретико-методологические основы обеспечения финансовой безопасности на макро-, микро и персональном уровнях, концептуальные и стратегические направления достижения финансовой безопасности.

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

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

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2 Способен осуществлять управление (руководство) службой внутреннего аудита	ПК-2.2 Осуществляет контроль выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита	знает – систему внутреннего финансового контроля и внутреннего аудита; умеет – проводить экспресс-оценку показателей бухгалтерской финансовой отчетности; владеет навыками – навыками обоснования управленческих решений по результатам оценки финансового состояния и результатам деятельности хозяйствующих субъектов; – навыками контроля системы внутреннего аудита.
ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	ПК-3.1 Разрабатывает план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ и проводит сбор информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ	знает – методы принятия решений в условиях неопределенности (08.018 F/02.8 Зн.1); – локальные нормативных актов, определяющих общую стратегию развития организации (социально-экономической системы) с учетом рисков (08.018 F/02.8 Зн.5); – уровень ключевых индикаторов рисков и предельно допустимые уровни для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска. умеет – использовать локальные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации (социально-экономической системы) с учетом рисков; – разрабатывать варианты стратегических решений в области обеспечения финансовой безопасности различных уровней и обосновывать их выбор на основе научно обоснованных критериев и системы индикаторов финансовой безопасности.

			<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками разработки и уточнения уровня ключевых индикаторов рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска (08.018 F/02.8 ТД.1).
ПК-3 проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	Способен анализ операций клиентов в целях выявления их связи с ОД/ФТ	ПК-3.2 Анализирует информацию о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономическую сущность рисков и рисков ситуаций, уровней риска и лимитов на риски. <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и утверждать системы лимитов, ограничений, пороговых значений и стратегические решения по принятию уровня риска (по проектам, контрагентам, сферам и видам деятельности, социально-экономическим процессам) (08.018 F/02.8 У.4). <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками расчета уровней риска и лимитов на риски.
ПК-3 проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	Способен анализ операций клиентов в целях выявления их связи с ОД/ФТ	ПК-3.3 Подготавливает отчет о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> – экономическую сущность рисков и рисков ситуаций, уровней риска и лимитов на риски. <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> – выявлять внешний и внутренний контекст функционирования организации, а также интересы собственников и ключевых стейкхолдеров относительно предельно допустимого уровня риска (08.018 F/02.8 У.2). <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками обоснования управленческих решений по вопросам управления рисками.
ПК-4 обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	Способен подготовить аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	ПК-4.1 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> – принципы, механизмов, специфики использования индикаторов финансовой безопасности для реализации экономической политики на разных уровнях управления. <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> – определять приоритетные направления и сферы деятельности, подверженные наибольшим рискам (08.018 F/01.8 У.4). <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками оценки уровня рисков в ходе реализации инвестиционных проектов на различных уровнях управления; – навыками оценки эффективности инвестиционных проектов на различных уровнях управления.
ПК-4 обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	Способен подготовить аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	ПК-4.2 Осуществляет мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> – принципы, механизмов, специфики использования индикаторов финансовой безопасности для реализации экономической

организации	рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	политики на разных уровнях управления. умеет – определять приоритетные направления и сферы деятельности, подверженные наибольшим рискам (08.018 F/01.8 У.4). владеет навыками – навыками оценки уровня рисков в ходе реализации инвестиционных проектов на различных уровнях управления; – навыками оценки эффективности инвестиционных проектов на различных уровнях управления.
ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	ПК-4.3 Формулирует выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ	знает – принципы, механизмов, специфики использования индикаторов финансовой безопасности для реализации экономической политики на разных уровнях управления. умеет – определять приоритетные направления и сферы деятельности, подверженные наибольшим рискам (08.018 F/01.8 У.4). владеет навыками – навыками оценки уровня рисков в ходе реализации инвестиционных проектов на различных уровнях управления; – навыками оценки эффективности инвестиционных проектов на различных уровнях управления.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая безопасность» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 8 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовая безопасность» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Информационная безопасность

Учет в условиях неопределенности

Кадровая безопасность

Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД

Бухгалтерский управленческий учет

Налоговый учет и отчетность

Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках

Страхование

Корпоративные финансы

Управление финансами некоммерческих организаций

Организация и методика проведения налоговых проверок

Статистические методы прогнозирования

Эконометрическое моделирование

Анализ правоохранительной деятельности

Освоение дисциплины «Финансовая безопасность» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Научно-исследовательская работа

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

	Промежуточная аттестация	Эк						
	Итого		144	18	36		54	
	Итого		144	18	36		54	

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Формирование и обеспечение финансовой безопасности государства	Формирование и обеспечение финансовой безопасности государства	2/-
Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации	Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации	2/-
Финансовая безопасность региона	Финансовая безопасность региона	2/-
Формирование и обеспечение системы финансовой безопасности организации	Формирование и обеспечение системы финансовой безопасности организации	2/2
Угрозы финансовой безопасности организации	Угрозы финансовой безопасности организации	2/-
Управление финансовой безопасностью организации	Управление финансовой безопасностью организации	2/-
Личная финансовая безопасность и финансовая грамотность	Личная финансовая безопасность и финансовая грамотность	2/2
Инструментарий обеспечения финансовой безопасностью личности	Инструментарий обеспечения финансовой безопасностью личности	2/-
Защита прав потребителей финансовых услуг	Защита прав потребителей финансовых услуг	2/-
Итого		18

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Формирование и обеспечение финансовой безопасности государства	Формирование и обеспечение финансовой безопасности государства	Пр	4/-/4
Угрозы финансовой безопасности	Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации	Пр	4/-/4

Российской Федерации			
Финансовая безопасность региона	Финансовая безопасность региона	Пр	3/-/3
Контрольная точка № 1 по темам 1-3	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	Пр	1/-/1
Формирование и обеспечение системы финансовой безопасности организации	Формирование и обеспечение системы финансовой безопасности организации	Пр	4/-/4
Угрозы финансовой безопасности организации	Угрозы финансовой безопасности организации	Пр	4/4/4
Управление финансовой безопасностью организации	Управление финансовой безопасностью организации	Пр	3/-/3
Контрольная точка № 2 по темам 4-6	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	Пр	1/-/1
Личная финансовая безопасность и финансовая грамотность	Личная финансовая безопасность и финансовая грамотность	Пр	4/-/4
Инструментарий обеспечения финансовой безопасностью личности	Инструментарий обеспечения финансовой безопасностью личности	Пр	4/4/4
Защита прав потребителей финансовых услуг	Защита прав потребителей финансовых услуг	Пр	3/-/3
Контрольная точка № 3 по темам 6-9	Контрольная точка № 3 по темам 6-9	Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Формирование и обеспечение финансовой безопасности государства	4

Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации	4
Финансовая безопасность региона	4
Подготовка к контрольной точке № 1 по темам 1-3	2
Формирование и обеспечение системы финансовой безопасности организации	6
Угрозы финансовой безопасности организации	4
Управление финансовой безопасностью организации	6
Подготовка к контрольной точке № 2 по темам 4-6	2
Личная финансовая безопасность и финансовая грамотность	6
Инструментарий обеспечения финансовой безопасностью личности	4
Защита прав потребителей финансовых услуг	6

Подготовка к контрольной точке № 3 по темам 6-9

6

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая безопасность» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовая безопасность».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая безопасность».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Формирование и обеспечение финансовой безопасности государства. Формирование и обеспечение финансовой безопасности государства	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
2	Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации. Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
3	Финансовая безопасность региона. Финансовая безопасность региона	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
4	Контрольная точка № 1 по темам 1-3. Подготовка к контрольной точке № 1 по темам 1-3	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
5	Формирование и обеспечение системы финансовой безопасности организации. Формирование и обеспечение системы финансовой безопасности организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
6	Угрозы финансовой безопасности организации. Угрозы финансовой безопасности организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
7	Управление финансовой безопасностью организации. Управление финансовой безопасностью организации	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
8	Контрольная точка № 2 по темам 4-6. Подготовка к контрольной точке № 2 по темам 4-6	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
9	Личная финансовая безопасность и финансовая грамотность. Личная финансовая безопасность и финансовая грамотность	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4

10	Инструментарий обеспечения финансовой безопасности личности. Инструментарий обеспечения финансовой безопасности личности	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
11	Защита прав потребителей финансовых услуг. Защита прав потребителей финансовых услуг	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4
12	Контрольная точка № 3 по темам 6-9. Подготовка к контрольной точке № 3 по темам 6-9	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.4, Л1.5	Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.5, Л2.6, Л2.7	Л3.1, Л3.2, Л3.3, Л3.4

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовая безопасность»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4		5		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ПК-2.2: Осуществляет контроль выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита	Анализ и безопасность данных									x		
	Анализ правоохранительной деятельности								x			
	Аудит									x		
	Бухгалтерский управленческий учет								x			
	Ведомственный финансовый контроль											x
	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы									x		
	Государственный аудит											x
	Государственный финансовый мониторинг											x
	Информационная безопасность						x					
	Корпоративные финансы						x					
	Научно-исследовательская работа											x
	Практика по профилю профессиональной деятельности							x		x		
	Преддипломная практика											x
	Статистические методы прогнозирования									x		
	Учет и отчетность в организациях государственного сектора										x	
Эконометрическое моделирование									x			
ПК-3.1: Разрабатывает план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ и проводит сбор	Ведомственный финансовый контроль											x
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках						x					

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2		3		4		5	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Судебная экономическая экспертиза										x
	Учет в негосударственных правоохранительных органах									x	
	Финансовый анализ								x		
	Финансовый учет в государственных правоохранительных органах									x	
ПК-4.1:Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках					x					
	Практика по профилю профессиональной деятельности						x		x		
	Практикум по финансовому учету и контролю (в государственных правоохранительных органах)									x	
	Преддипломная практика										x
	Статистические методы прогнозирования								x		
	Статистические методы финансового мониторинга									x	
	Финансовые расследования									x	
	Финансовый анализ									x	
	Финансовый контроль в негосударственных правоохранительных органах										x
	Эконометрическое моделирование								x		
ПК-4.2:Осуществляет мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	Практикум по финансовому учету и контролю (в государственных правоохранительных органах)										x
	Преддипломная практика										x
	Статистические методы финансового мониторинга									x	
	Финансовые расследования									x	
	Финансовый анализ									x	
ПК-4.3:Формулирует выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ	Практикум по финансовому учету и контролю (в государственных правоохранительных органах)										x
	Преддипломная практика										x
	Финансовые расследования									x	
	Финансовый анализ									x	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовая безопасность» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовая безопасность» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
8 семестр			
КТ 1	Тест		10
КТ 2	Тест		10
КТ 3	Тест		10
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
8 семестр			

КТ 1	Тест	10	<p>10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>
КТ 2	Тест	10	<p>10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>
КТ 3	Тест	10	<p>10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
Итого	20

Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:
для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовая безопасность»

Вопросы и задания к экзамену

Теоретические вопросы

1. Международные финансовые отношения.
2. Структура международной финансовой безопасности
3. Угрозы международной финансовой безопасности.
4. Угрозы финансовой безопасности страны.
5. Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность.
6. Типология финансовой безопасности.
7. Показатели, определяющие финансовую безопасность государства.
8. Механизм обеспечения инновационного развития как важнейший современный фактор финансовой устойчивости.
9. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства.
10. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства.
11. Государственные меры повышения финансовой безопасности Российской Федерации.
12. Обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы России.
13. Основные индикаторы финансовой безопасности России.
14. Финансовая безопасность банковской системы России.

15. Методы совершенствования системы финансовой безопасности России.
16. Финансовая безопасность предприятий: понятие, сущность.
17. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия
18. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности
19. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация финансовых рисков.
20. Концептуальный подход к формированию универсальной системы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
21. Разработка научно-практических механизмов и факторов систематизации финансовых рисков угроз предприятия.
22. Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы.
23. Применить принципы и методы регулирования финансовых отношений и действующее финансовое законодательство в целях эффективного формирования и использования финансовых ресурсов.
24. Оценка финансовых рисков на основе анализа внутренних факторов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
25. Оценка эффективности инвестиционных проектов с позиции риска
26. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов.
27. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.
28. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами.
29. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.
30. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.
31. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.
32. Финансовая безопасность Российской Федерации в условиях глобализации мирового хозяйства.
33. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности национальной экономики.
34. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия. 34. Угрозы финансовой безопасности личности.
35. Правовые основы финансовой безопасности России.
36. Статистика финансов.
37. Государственный финансовый контроль.
38. Негосударственный финансовый контроль в системе обеспечения финансовой безопасности страны.
39. Денежно-кредитная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
40. Налоговая политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
41. Бюджетная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
42. Характеристика финансовой безопасности физического лица на рынке кредитных ресурсов.
43. Механизм поведения заемщика при просрочке платежа как обеспечение его финансовой безопасности.
44. Особенности финансовой безопасности заемщика при взаимодействии с микрофинансовыми организациями.
45. Особенности финансовой безопасности личности при пользовании кредитными картами.
46. Социальное страхование лиц как механизм минимизации финансовых рисков.
47. Пенсионное страхование граждан как инструмент безопасного поведения.
48. Как выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности региона?
49. Финансовая безопасность в системе национальной экономической безопасности.
50. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
51. Неэффективная налоговая система и бегство капитала.

52. Проблема бегства капитала в зарубежных странах.
53. Внешние заимствования государства как форма бегства капитала.
54. Угрозы финансовой безопасности со стороны валютной политики ЦБ.
55. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
56. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
57. Конкурентоспособность финансовой системы страны как выражение ее безопасности и ее устойчивости.
58. Региональная составляющая финансовой безопасности России
59. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны
60. Финансовая сфера (финансовый капитал) как ключевое звено процесса воспроизводства.
61. Отношение государства к оптимизации налогообложения и его борьба с уклонением от уплаты налогов.
62. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов.
63. Влияние инфляции на финансовую безопасность страны.
64. В чем заключаются различия между понятиями “теневая экономика” и “криминальная экономика”?
65. Какие преступления в сфере экономической деятельности представляют наибольшую угрозу финансовой безопасности России.

Задачи.

Задача №1.

Согласно Закону субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год установлены следующие показатели:

объем доходов - 75 616,7 млн. руб., в том числе - объем безвозмездных поступлений из бюджетов других уровней - 3 890,8 млн. руб. (из них объем субвенций, предоставляемых из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ - 3 020,8 млн. руб.);

объем расходов - 77 087,4 млн. руб.;

объем расходов на обслуживание государственного долга - 1 980,2 млн. руб.;

- предельный объем государственного долга субъекта РФ - 18 500 млн. руб. Требуется: проверить соответствие параметров бюджетного дефицита, государственного долга субъекта РФ и расходов на его обслуживание законодательно установленным ограничениям.

Результаты расчетов оформить в таблице:

Наименование

показателя Ограничения Значение

показателя

млн.руб. Соответствие показателя установленным ограничениям

(+ / -)

Согласно Бюджетному кодексу РФ

Согласно Бюджетному кодексу РФ

Задача №2.

Имеются следующие данные (условные) об источниках финансирования бюджетного дефицита федерального бюджета. Определить размеры внешнего и внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

Исходные данные об источниках финансирования бюджетного дефицита федерального.

Наименование статей Величина статьи, млрд. руб. Структура,

% Источник

Кредиты правительств иностранных государств 1170

Государственные займы от выпуска ценных бумаг в рублях (ГКО) 640

Кредиты международных финансовых организаций 1120

Кредиты от кредитных организаций 310

Бюджетные ссуды от бюджетов субъектов РФ 400

Превышение доходов над расходами по государственным запасам 320

Кредиты от иностранных банков 780

Бюджетные кредиты от бюджетов другого уровня	530
Средства на счетах федерального бюджета	370
Кредиты иностранных фирм	230
ИТОГО источников:	
- внутренние	
- внешние	100,00

Задача №3.

Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200528 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8944490 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 997919 тыс. руб.

Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Задача №4.

Каков будет предельный объем расходов бюджета субъекта РФ, который может быть утвержден законом субъекта РФ при следующих условиях:

- планируемый общий объем доходов бюджета - 7,1 млрд. руб.;
- финансовая помощь из федерального бюджета - 100 млн. руб.

Задача № 5.

Каков будет предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с БК РФ при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета - 100 млн. руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта РФ - 10 млн. руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

В данном разделе РПД приведены типовые задания для проведения текущего контроля успеваемости студентов. Полный перечень заданий содержится в учебно-методическом комплексе по дисциплине «Финансовая безопасность», который размещен в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступен для обучающегося через его личный кабинет на сайте университета.

Творческое задание

Тема 5. Анализ и оценка внутренних угроз организации

Выполнение творческого задания по теме: «Анализ и оценка внутренних угроз организации» осуществляется с использованием сети Интернет, позволяет использовать данный ресурс как источник информации в процессе организации учебно-познавательной деятельности обучающийся по освоению предметного материала. Для этого используются материалы сайтов: Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации www.minfin.ru; Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации www.pfrf.ru; Официальный сайт Правительства РФ government.ru; Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации www.ach.gov.ru; Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования в Российской Федерации www.ffoms.ru; Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации www.fss.ru; Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru; Центр раскрытия корпоративной информации www.edisclosure.ru; Министерства экономического развития и торговли РФ <http://www.economy.gov.ru>; Центр макроэкономического анализа <http://www.forecast.ru/>; Бюджетно-финансовый аналитический центр <http://www.olap.ru/catalog/bfac.asp>; Корпоративный Менеджмент <http://www.cfin.ru>; Эксперт <http://www.expert.ru>; Финансовое моделирование, бюджетирование, планирование <http://www.finmodeling.ru/>; Госкомстата России <http://www.gks.ru>. В процессе выполнения творческого задания обучающиеся на примере финансовой отчетности конкретной корпорации, делается обзор основных экономических показателей и индикаторов ее развития.

Далее нужно составить аналитическую таблицу «Состав основных показателей финансовой безопасности» (на примере корпорации, отдельного финансового сегмента) - (презентация). Анализируются полученные данные, выявляются отклонения, тенденции. Указываются причины отклонений.

По результатам анализа делается заключение, содержащее выводы и предложения по повышению уровня финансовой безопасности корпорации или определенного финансового сегмента.

Тема 1. Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности государства

1. Раскройте содержание финансово-кредитной системы России.
2. Понятие и значение финансовой безопасности.
3. Назовите принципы финансовой безопасности.
4. Укажите основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов.
5. Система финансовой безопасности.
6. Роль финансовой системы в обеспечении экономической и национальной безопасности.
7. Укажите проблемы финансовой безопасности.

Тематика докладов

Тема 2. Угроза финансовой безопасности Российской Федерации

1. Финансовая сфера (финансовый капитал) как ключевое звено процесса воспроизводства.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны
3. Общая характеристика подходов к пониманию сущности финансовой безопасности.
4. Основные положения концепции системы финансовой безопасности.
5. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
6. Составляющие (типы) финансовой безопасности экономики.
7. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
8. Механизм обеспечения финансовой безопасности государства.
9. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства.
10. Система индикаторов финансовой безопасности как ключевой инструмент определения конкурентоспособности финансовой системы страны.
11. Конкурентоспособность финансовой системы страны как выражение ее безопасности и ее устойчивости.
12. Региональная составляющая финансовой безопасности России

Тематика эссе

Тема 4. Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности организации

1. Сущность финансовой безопасности предприятий
2. Условия обеспечения финансовой безопасности предприятия.
3. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
4. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
5. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности на предприятии.
6. Классификация финансовых рисков как угрозы финансовой безопасности предприятия.
7. Аудит финансовой безопасности предприятия
8. Механизмы и методы снижения финансовых рисков на предприятиях.
9. Характеристика показателей для оценки финансовых рисков на предприятии.

Тема 1. Финансовая безопасность в системе национальной безопасности государства

Задание 1.

Раскройте содержание финансовой безопасности, как основной составляющей национальной безопасности государства

Задание 2.

Раскройте роль финансовой системы в обеспечении состояния финансовой безопасности государства: структура финансовой системы, характеристика основных элементов

Задание 3.

На основе изученного материала составьте тестовые задания по теме (10 вопросов с тремя вариантами ответов: а) б) в))

Тема 2. Функционирование системы финансовой безопасности России

Задание: По данным официальной статистики (МВФ, Центробанк РФ, Минфина и др.) определите показатели финансовой безопасности РФ за последние 5 лет. Сравните их с пороговыми значениями, сделайте выводы об уровне и угрозах финансовой безопасности страны в настоящее время, сформулируйте предложения по повышению финансовой безопасности РФ.

В результате выполнения работы обучающийся должен

знать: критерии оценки и методики расчета показателей уровня финансовой безопасности;

уметь: объективно оценивать социально-экономическую ситуацию, рассчитывать показатели уровня финансовой безопасности и устанавливать их зависимость от влияющих факторов, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности;

иметь навыки: определения реальных и потенциальных угроз финансовой безопасности и разработки прогнозов динамики их развития.

Методические рекомендации по выполнению

1. Дайте определение финансовой безопасности

2. По данным официальной статистики выполните задания 1.1–1.8 по определению показателей, используемых для оценки финансовой безопасности страны (используя пороговые значения индикаторов финансовой безопасности – таблица 1.1.):

Задание 1.3. По данным таблицы 1.2, на основе корреляционного анализа, определите взаимосвязь ставки рефинансирования, инфляции и денежной массы (без учета и с учетом временного лага). Как полученные результаты могут быть использованы для стимулирования экономического роста, уменьшения инфляционного давления на экономику, укрепления финансовой безопасности?

Ситуационные задачи по теме «Угрозы финансовой безопасности региона»

Задача №1.

В республиках Северного Кавказа за последний месяц появилось большое количество фальшивых долларов США. Как сообщили в региональном управлении по борьбе с организованной преступностью, как правило, это 100-долларовые купюры столь высокого качества изготовления, что подделку можно определить только при помощи специальной аппаратуры. Сбываются фальшивки на рынках, в частных магазинах, при наличном расчете граждан друг с другом. Как сообщает «Эхо Москвы» со ссылкой на «Интерфакс», только за 1 день около 2 тысяч фальшивых долларов изъято из обращения в Ингушетии и около 1 тысячи — в Северной Осетии.

1. Оцените правовые последствия незаконного изготовления и сбыта поддельных денег, ценных бумаг.

2. Каким банком осуществляется денежная эмиссия в России?

3. Является ли гарантия обеспечения устойчивости национальной валюты — рубль конституционной?

Задача №2.

На основании анализа положений Закона РФ «О Счетной палате РФ» от 05.04.2013 N 41-ФЗ и приведенных ниже данных о деятельности Счетной палаты РФ в 2024 г. оцените эффективность и результативность ее деятельности.

Комплект контрольных заданий по вариантам (контрольная работа № 1)
по темам «Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности государства», «Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации», «Угрозы финансовой безопасности региона».

Вариант 1

1. В чем заключается и что предусматривает финансовая безопасность?
2. Назовите принципы финансовой безопасности.
3. Что такое финансово-кредитная система? Каков ее состав?
4. В чем заключается взаимосвязь внешней и внутренней задолженности?
5. Задача. Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200528 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8944490 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 997919 тыс. руб. Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Комплект контрольных заданий по вариантам (контрольная работа № 2)
по темам «Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности организации», «Анализ и оценка внутренних угроз организации», «Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов»

Вариант 1

1. Какими методами можно определить размер долга?
2. Раскройте содержание основных принципов финансового контроля.
3. Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы

Контрольная работа №3 (тестирование)

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания)

ТЕСТЫ

I вариант

1. Безопасность – это:
 - а) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;
 - б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
 - в) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.
2. По экономическому характеру угрозы делятся на:
 - а) Потенциальные, реализуемые угрозы;
 - б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;
 - в) Угрозы имущественного и неимущественного характера.
3. К важной для банка информации относится:
 - а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;
 - б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;
 - в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.
4. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:

- а) Стратегия «упреждающего противодействия»;
 - б) Стратегия «адекватного противодействия»;
 - в) Стратегия «пассивной защиты».
5. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:
- а) высших руководителей банка;
 - б) сотрудников самой службы безопасности;
 - в) эффективности управления безопасностью банка в целом.
6. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:
- а) Сотрудники службы безопасности;
 - б) Сотрудники службы персонала;
 - в) Руководители их структурных подразделений;
 - г) Все перечисленные выше специалисты банка.
7. При нападении на банк персоналу необходимо:
- а) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;
 - б) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;
 - в) Действовать на своё усмотрение.
8. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:
- а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;
 - б) Защита информации от несанкционированного доступа;
 - в) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;
9. Коммерческая тайна – это:
- а) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;
 - б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;
 - в) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;
10. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:
- а) Шифрование, сертификация;
 - б) Аутентификация, шифрование;
 - в) Сертификация, аутентификация.
11. Промышленный шпионаж – это:
- а) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях;
 - б) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования;
 - в) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.
12. Внутренняя безопасность включает:
- а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
 - б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;
 - в) Защиту от случайных внешних воздействий;
13. Криптография – это:
- а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;
 - б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;
 - в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.
14. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:

- а) Стратегия адекватного ответа;
 - б) Стратегия пассивной защиты;
 - в) Упреждающего противодействия.
15. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:
- б) насильственным;
 - в) «беловоротничковым»;
 - г) Экономическим.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Туманян Ю. Р., Ищенко-Падукова О. А. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета (ЮФУ), 2020. - 212 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=375039>

Л1.2 Беловицкий К. Б., Булатенко М. А., Кузовлева Н. Ф., Микаева А. С. Экономическая безопасность [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Специалитет. - Москва: Дашков и К, 2023. - 586 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/316007>

Л1.3 Карзаева Н. Н., Каранина Е. В., Карзаева Е. А. Личная финансовая безопасность [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет, Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 194 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=442683>

Л1.4 Губернаторова Н. Н. Финансовая безопасность [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2021. - 181 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/938855>

Л1.5 Казакова Н. А. Финансовая безопасность компании [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 316 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=437272>

дополнительная

Л2.1 Ларионов И. К., Гуреева М. А. Экономическая безопасность личности, общества и государства (многоуровневый, воспроизводственный, глобальный, системный, стратегический и синергетический подходы) [Электронный ресурс]:моногр.. - Москва: Дашков и К, 2019. - 479 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/119242>

Л2.2 Кучеров И. И., Поветкина Н. А. Риски финансовой безопасности [Электронный ресурс]:моногр.. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2020. - 304 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1079226>

Л2.3 Авдийский В. И., Дадалко Национальная и региональная экономическая безопасность России [Электронный ресурс]:учебное пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 363 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1032643>

Л2.4 Коваленко О. А., Малютин Т. Д. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Аспирантура. - Москва: Издательский Центр РИО□, 2021. - 359 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=376798>

Л2.5 Авдийский В. И., Дадалко В. А. Теневая экономика и экономическая безопасность государства [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 538 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=379808>

Л2.6 Кучеров И. И., Поветкина Н. А. Институты финансовой безопасности [Электронный ресурс]: моногр. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 246 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=392455>

Л2.7 Попов М. В., Манохина Н. В., Колядин Н. П., Жадан И. Э., Мамаева Л. Н., Каткова М. А., Тучина Н. А., Устинова Н. Г., Коблова Ю. А., Мирошниченко Н. В. Экономическая безопасность [Электронный ресурс]: учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 320 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=422754>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина, Р. И. Сафиуллаева ; Ставропольский ГАУ Методические указания по выполнению контрольной работы по дисциплине "Финансовая безопасность": для студентов специальности 38.05.01 "Экон. безопасность". - Ставрополь, 2020. - 2,06 МБ

Л3.2 Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И., Томилина Е. П., Клишина Ю. Е., Углицких О. Н., Сафиуллаева Р. И. Финансовая безопасность экономических субъектов: учеб. пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экон. безопасность". - Ставрополь: АГРУС, 2022. - 5,51 МБ

Л3.3 Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И., Томилина Е. П., Клишина Ю. Е., Углицких О. Н., Сафиуллаева Р. И. Финансовая безопасность государства и его территорий: учеб. пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экон. безопасность". - Ставрополь: АГРУС, 2022. - 2,88 МБ

Л3.4 Гаджиев Н. Г., Газимагомедов М. А., Доронин А. В., Ивличева Н. А., Ивличев П. С., Колесникова Е. Н., Коноваленко С. А., Корнилович Р. А., Лебедев С. Н., Лобанов М. А., Пилюгин Н. Н., Ребров А. А., Симоненко Д. А., Скрипкина О. В., Сократова И. В., Торженнова Т. В., Трофимов М. Н., Трушина Н. Н., Харада Г. И. Экономическая безопасность [Электронный ресурс]: практикум; учеб. пособие; ВО - Специалитет. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 204 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=429612>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Официальный сайт Центрального банка РФ	https://www.cbr.ru/
2	Официальный сайт Министерства финансов РФ	https://minfin.gov.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для обеспечения систематической и регулярной работы по изучению дисциплины и успешного прохождения промежуточных и итоговых контрольных испытаний обучающемуся рекомендуется придерживаться следующего порядка обучения:

1. Самостоятельно определить объем времени, необходимого для проработки каждой темы.
2. Регулярно изучать каждую тему дисциплины, используя различные формы индивидуальной работы.
3. Согласовывать с преподавателем виды работы по изучению дисциплины.
4. По завершении отдельных тем передавать выполненные работы (доклады, рефераты, эссе) преподавателю.

Учитывая особенности распределения материала дисциплины, рекомендуется следующая методическая последовательность освоения материала:

1. Сначала обучающийся осваивает основные понятия корпоративных финансов и знакомится с различными финансовыми концепциями.
2. После усвоения основных понятий финансов обучающийся знакомится с материалом по темам дисциплины «Финансовая безопасность», отраженным в учебно-тематическом плане.

Обучение по дисциплине «Финансовая безопасность» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Финансовая безопасность» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

Сценарий изучения дисциплины «Финансовая безопасность» строится на основе учета нескольких важных моментов:

- очень большой объем дополнительных источников информации;
- широчайший разброс научных концепций, точек зрения и мнений по всем вопросам содержания;
- огромный объем нормативного материала, подлежащий рассмотрению;
- существенно ограниченное количество учебных часов, отведенное на изучение дисциплины.

В связи с названными проблемами обучение строится следующим образом. На лекциях преподаватель дает общую характеристику рассматриваемого вопроса, различные научные концепции или позиции, которые есть по данной теме. Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме. Во время лекционного занятия необходимо фиксировать все спорные моменты и проблемы, на которых останавливается преподаватель. Потом именно эти аспекты станут предметом самого пристального внимания и изучения на практических занятиях.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям работам заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному практическому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и рабочей тетради;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по практическим занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- проведение расчетов, решение задач, упражнений в рабочей тетради.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета

		Э-143	Учебно-практическая лаборатория "Страховой магазин" Оснащение: специализированная мебель на 16 посадочных мест (кабинка страхового менеджера), комплекс презентационного оборудования на 24 посадочных места, компьютеры – 16 шт., клиентский терминал страхового агентства – 1 шт., интерактивная доска – 1 шт., проектор – 1 шт., плазменный телевизор – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, электронные учебники, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		214/НК библио тека	Специализированная мебель на 130 посадочных мест, персональные компьютеры, моноблоки – 80 шт., копир А3 - 3, принтер матричный - 2, МФУ ч/б – 7 шт., МФУ цветной – 2 шт., принтер ч/б – 8 шт., принтер цветн. - 2 шт., сканер – 2 шт., сканеры штрих-кода - 5, наушники - 10 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду учебной, научной и художественной литературы.

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовая безопасность» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

Автор (ы)

_____ проф. , дэн Агаркова Любовь Васильевна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

_____ доц. , кэн Углицких Ольга Николаевна

Рабочая программа дисциплины «Финансовая безопасность» рассмотрена на заседании Кафедра финансы и кредит протокол № 27 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Заведующий кафедрой _____ Глотова Ирина Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Финансовая безопасность» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП _____