

**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.06 Финансовая разведка**

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

## 1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовая разведка» является формирование знаний, умений и навыков в области финансовой разведки, а также определение ее места в деятельности хозяйствующих субъектов в условиях действующего отечественного законодательства.

## 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-1 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-1.1 Проверяет полученную информацию о возможных фактах ОД/ФТ и принимает решение о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ	<b>знает</b> <b>умеет</b> <b>владеет навыками</b>
ПК-1 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-1.2 Осуществляет сбор и анализ информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ	<b>знает</b> <b>умеет</b> <b>владеет навыками</b>
ПК-1 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-1.3 Подготавливает отчет о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ	<b>знает</b> <b>умеет</b> <b>владеет навыками</b>
ПК-3 Способен подготовить экономическое обоснование для стратегических и оперативных планов развития организации	ПК-3.1 Владеет методами сбора и анализа информации, в целях осуществления контроля хода выполнения планов финансово-хозяйственной деятельности по организации и ее подразделениям, использования внутрихозяйственных резервов	<b>знает</b> <b>умеет</b> <b>владеет навыками</b>
ПК-3 Способен подготовить экономическое обоснование для стратегических и оперативных планов	ПК-3.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	<b>знает</b> <b>умеет</b> <b>владеет навыками</b>

развития организации				
ПК-3 подготовить экономическое обоснование стратегических оперативных развития организации	Способен для и планов	ПК-3.3 внутренние факторы и влияющие на деятельность организации	Анализирует (внешние) условия, на	<b>знает</b> <b>умеет</b> <b>владеет навыками</b>

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Изучение дисциплины осуществляется в 2 курсе (-ах).

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

Управление проектами

Противодействие коррупции и экономическим правонарушениям

Правовые основы экономической и финансовой безопасности

Оценка и управление рисками

Технологическая безопасность

Государственный финансовый мониторинг

Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков

Цифровые технологии и информационная безопасность

Демографическая безопасность

Статистические методы финансового мониторинга

Практика по профилю профессиональной деятельности

Национальная система ПОД/ФТ

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

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовая разведка» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
2	72/2	4	8		56	4	За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	2				
практической подготовки		4	8		56		

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
2	72/2			0.12			

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

№	Наименование раздела/темы	Курс	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Финансовая разведка									
1.1.	Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.	2	1		1		4		Устный опрос, Тест	
1.2.	Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	2	1		1		4		Собеседование	
1.3.	Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	2	1	1			4		Устный опрос, Тест	
1.4.	Контрольная точка № 1	2	1		1		4	КТ 1	Контрольная работа	
1.5.	Национальные системы финансовых расчетов.	2	1		1		4		Устный опрос, Тест	
1.6.	Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	2	1	1			4		Собеседование	
1.7.	Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	2	1		1		4		Устный опрос, Тест	
1.8.	Контрольная точка № 2	2	1		1		4	КТ 2	Контрольная работа	
1.9.	Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	2	1	1			6		Устный опрос, Тест	
1.10.	Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.	2	1		1		8		Собеседование	
1.11.	Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	2	1	1			6		Устный опрос, Тест	

1.12.	Контрольная точка №3	2	1		1		4	КТ 3	Контрольная работа
1.13.	Промежуточная аттестация	2							Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Разноуровневые задачи и задания
	Промежуточная аттестация	3а							
	Итого		72	4	8		56		
	Итого		72	4	8		56		

### 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
Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	1/1
Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	1/1
Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	1/-
Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	1/-
Итого		4

### 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
Угрозы потери деловой репутации,	Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской	Пр	1/1/1

нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.	отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.		
Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	Пр	1/1/1
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	1/-/1
Национальные системы финансовых расчетов.	Национальные системы финансовых расчетов.	Пр	1/-/1
Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	Пр	1/-/1
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	1/-/1
Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.	Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.	Пр	1/-/1
Контрольная точка №3	Контрольная точка №3	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
--	------

Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.	4
Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	4
Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	4
Контрольная точка № 1	4
Национальные системы финансовых расчетов.	4
Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	4
Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	4
Контрольная точка № 2	4
Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	6
Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.	8

Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	6
Контрольная точка №3	4

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая разведка» 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 разведка».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая разведка».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (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	Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.. Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
2	Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).. Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.. Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Контрольная точка № 1 .	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

	Контрольная точка № 1			
5	Национальные системы финансовых расчетов.. Национальные системы финансовых расчетов.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.. Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
7	Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.. Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
8	Контрольная точка № 2 . Контрольная точка № 2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
9	Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.. Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
10	Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.. Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
11	Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.. Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
12	Контрольная точка №3. Контрольная точка №3	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

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

### 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	

### 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 разведка» 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 разведка» проводится в виде Зачет.

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
2 курс		
КТ 1	Контрольная работа	10
КТ 2	Контрольная работа	10
КТ 3	Контрольная работа	10
<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>		<b>30</b>
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
2 курс			
КТ 1	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов
КТ 2	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов
КТ 3	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

## 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 зачете

По дисциплине «Финансовая разведка» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

Вопрос билета	Количество баллов
Теоретический вопрос	до 5
Задания на проверку умений	до 5
Задания на проверку навыков	до 5

### Теоретический вопрос

5 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.

4 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.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

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

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

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

Вопросы к экзамену

1. Понятие и сущность финансовой безопасности.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны.
3. Региональная составляющая финансовой безопасности России.
4. Финансовая безопасность и устойчивость развития.
5. Сущность финансовой безопасности предприятия.
6. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
7. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
8. Аудит финансовой безопасности.
9. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.
10. Оценка эффективности системы защиты объекта.
11. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
12. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.
13. Система индикаторов финансовой безопасности государства.
14. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
15. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль.
16. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терро-ризма.
17. Мониторинг финансовой безопасности.
18. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасно-сти страны.
19. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
20. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.
21. Концептуальные основы финансовой безопасности банка.
22. Правовые и организационные основы безопасности банка.
23. Техника обеспечения финансовой безопасности банка.
24. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка.
25. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей.
26. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.
27. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка.
28. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.
29. Конкурентоспособность в национальной экономике.
30. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

1. Факторы, ухудшающие экономическую безопасность предприятия — это:

- а) неэффективный менеджмент;

- б) низкий уровень конкурентоспособности предприятия;
- в) неблагоприятный инвестиционный климат для предприятия;
- г) неустойчивость финансового состояния предприятия;
- д) невысокий уровень производительности труда.

2. Элементами обеспечения экономической безопасности предприятия являются:

- а) оценка ожидаемого ущерба от действия угроз;
- б) ранжирование угроз экономической безопасности по важности, времени наступления и

др.;

в) формирование и выбор варианта стратегии обеспечения экономической безопасности;

г) отсутствие забастовок и социальной напряженности на предприятии; л) определение и реализация конкретных мер.

3. Принципы безопасности предприятия:

- а) комплексность, законность, непрерывность, экономность;
- б) законность, направленность на возмещение;
- в) непрерывность, целенаправленность;
- г) комплексность, практичность.

4. Внешние угрозы предприятию это:

- а) политические, социально-экономические, экологические;
- б) демографические, технологические;
- в) юридические, социально-культурные.

5. Под финансовой безопасностью понимается:

а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;

б) механизм предотвращения угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;

в) отсутствие угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов.

6. Целью функционирования системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта являются:

а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;

б) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам и режиму осуществления финансовых операций;

в) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам.

7. К объектам финансовой безопасности относятся:

а) интересы участников финансовых отношений;

б) финансовые активы и операции с ними;

в) интересы участников финансовых отношений и финансовые активы.

8. Включается ли кадровая служба хозяйствующего субъекта в состав субъектов финансовой безопасности:

а) да;

б) нет;

в) в соответствии с решением хозяйствующего субъекта.

9. К угрозам финансовой безопасности хозяйствующего субъекта относятся:

а) угрозы сохранности финансовых ресурсов;

б) угрозы сохранности финансовых активов, нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта;

в) угрозы нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта.

10. Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:

а) наличием факторов микросреды;

б) наличием факторов макро- и микросреды;

в) наличием факторов макросреды.

11. Под кадровой безопасностью понимается:

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

б) механизм предотвращения угроз целостности и качеству кадровых ресурсов, используемых в производственном процессе;

в) состояние социально-трудовых отношений работодателей, работников и государственных органов, позволяющее реализовать их жизненно важные интересы.

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

а) скоординированы;

б) противоречивы;

в) дополняют друг друга.

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

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

б) предупреждение угроз кадровому потенциалу предприятия;

в) предупреждение угроз, исходящих от сотрудников, имущественной, финансовой и информационной безопасности хозяйствующего субъекта.

14. К объектам кадровой безопасности относятся:

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

б) ресурсы, используемые в производственном процессе;

в) интересы сотрудника хозяйствующего субъекта.

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

а) климатические;

б) антропогенные;

в) политико-идеологические.

16. К угрозам кадровой безопасности относятся:

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

б) угрозы разрушения сложившихся в хозяйствующем субъекте социально-трудовых отношений, реализующих жизненно важные интересы хозяйствующего субъекта, работника и государственных органов;

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

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

а) геолого-геоморфологические;

б) техногенные;

в) переманивание сотрудников.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня

(оценка умений – max 7 баллов):

Задача 1. Приведите примеры внутренних и внешних угроз экономической безопасности предприятия.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня

(оценка навыков – max 10 баллов):

Задача 2. Проведите факторный анализ изменения производительности труда по приведенным данным за отчетный и базисный периоды для субъекта предпринимательской деятельности методом цепной подстановки.

Таблица – Исходные и расчетные данные для задачи 2

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Влияние факторов	Процент влияния
Фондовооружённость, руб.		607,55	752,6	
Фондоотдача	3,091	2,85		
Производительность	1877,94	2144,91	266,97	100,00

Темы рефератов

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
3. Прогнозирование, планирование и теория риска.
4. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Виды рисков и способы их оценки.
7. Методы оценки эффективности управления рисками.
8. Методы оценки рисков предприятий.
9. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
10. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
11. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
12. Методы измерения рисков.
13. Модели оценки предпринимательских рисков.
14. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
15. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
16. Экспертные методы оценки рисков.
17. Организация и использование экспертных методов оценки риска.
18. Методы индивидуальной и групповой экспертных оценок: сходства и различия.
19. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.
20. Принципы составления анкет для экспертного опроса.
21. Этапы процесса управления риском.
22. Учет рисков в бизнес-планировании.
23. Инновационные технологии в управлении рисками.
24. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
25. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
26. Управление рисками в малом предпринимательстве.
27. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
28. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
29. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
30. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.

Комплект вопросов для собеседования

Тема 1. Общие вопросы финансовой безопасности предприятия.

1. Виды угрожающих факторов для компании.
2. Прогноз развития конкурентной среды.
3. Порядок и способы сбора информации.

Тема 2. Природа угроз безопасности, сущность риска и его содержание.

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия риск и неопределенность?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий риск и неопределенность?
4. В чем состоит объективное понимание риска?

Тема 3. Место и роль рисков в финансовой безопасности бизнеса.

1. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?
2. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?
3. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.
4. Каковы факторы риска в предпринимательстве?

Тема 4. Классификация угроз финансовой безопасности и рисков.

1. Почему необходимо проводить классификацию рисков по нескольким критериям?
2. В чем состоит классификация по типу объекта?
3. В чем состоит классификация по причине (природе) ущерба?
4. В чем состоит классификация по типичности отрицательных последствий?
5. В чем состоит классификация по специфике исходов?

Тема 5. Риск-менеджмент в организации.

1. Что представляет собой риск-менеджмент?
2. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?

3. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?

4. Какие функции выполняет риск-менеджмент?

Тема 6. Методы управления риском

1. Обсудите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе двух рассматриваемых классификаций методов управления риском?

2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

3. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

Тема 7. Идентификация и анализ риска в деятельности организации.

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?

2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?

3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?

Тема 8. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками.

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга в системе управления рисками?

2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.

3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?

4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?

## **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 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

Л1.2 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>

Л1.3 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 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

Л2.2 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>

Л2.3 Губернаторова Н. Н. Финансовая безопасность [Электронный ресурс]: учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2021. - 181 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/938855>

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

ЛЗ.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

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Федеральная служба государственной статистики	<a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a>
2	Управление федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу	<a href="http://stavstat.gks.ru/">http://stavstat.gks.ru/</a>

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения данной дисциплины обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавров и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;
- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Проработать конспект лекций;
2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
3. Ответить на вопросы плана практического занятия;

4. Выполнить домашнее задание;
5. Проработать тестовые задания и задачи;
6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

При подготовке доклада на практическое занятие желательно заранее обсудить с преподавателем перечень используемой литературы, за день до практического занятия предупредить о необходимых для предоставления материала технических средствах, напечатанный текст доклада предоставить преподавателю.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать их источники (номер в перечне литературы и страницы). Следует отметить, что работа должна выполняться строго в соответствии с методическими указаниями.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией (устной или письменной).

Методические указания к анализу кейс-задач.

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный (highlystructured) кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.

- Маленькие наброски (shortvignettes) содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.

- Большие неструктурированные кейсы (longunstructuredcases) объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;

- ведет студент;

- группы студентов представляют свои варианты решения;

- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;

- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;

- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.

2. Поиск фактов по данной проблеме.

3. Рассмотрение альтернативных решений.

4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

## **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 Endpoint Security 12.11 - Антивирус

### 11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

#### 1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - 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-142	Оснащение: Специализированная мебель на 24 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., Проекторный экран – 1 шт., Оптико-электронное устройство идентификации стрелка «Рубин» - 1 шт., Лазерный пистолет Макарова ЛТ-120ПМ - 1 шт., Лазерный автомат Калашникова - 1 шт., ММГ автомата Калашникова - 1 шт., ММГ пистолета Макарова - 1 шт.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

### 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 разведка» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939).

Автор (ы)

\_\_\_\_\_ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

\_\_\_\_\_ проф. , дэн Агаркова Любовь Васильевна

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Нестеренко Алексей Викторович

Рабочая программа дисциплины «Финансовая разведка» рассмотрена на заседании Кафедра экономической безопасности, бизнес-анализа и статистики протокол № 31 от 30.03.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Герасимов Алексей Николаевич

Рабочая программа дисциплины «Финансовая разведка» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 6 от 02.04.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Руководитель ОП \_\_\_\_\_