

**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.24 Финансовая разведка**

**38.05.01 Экономическая безопасность**

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

## 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-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации	ПК-3.3 Защищает интересы собственников, прочих стейкхолдеров по ключевым вопросам управления рисками	<b>знает</b> Зн.6 Психологические аспекты внедрения процесса управления рисками (08.018) <b>умеет</b> У.2 Выявлять внешний и внутренний контекст функционирования организации, а также интересы собственников и ключевых стейкхолдеров относительно предельно допустимого уровня риска (08.018) <b>владеет навыками</b> ТД.4 Защита интересов собственников, прочих стейкхолдеров по ключевым вопросам управления рисками (08.018)

## 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Изучение дисциплины осуществляется в 9 семестре(-ах).

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

Экономическая безопасность

Практика по профилю профессиональной деятельности

Ознакомительная практика

Налоговый учет и отчетность

Бухгалтерский управленческий учет

Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД

Арбитражно-процессуальное право

Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы

Страхование

Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках

Финансовая безопасность

Корпоративные финансы

Финансовая грамотность

Деньги, кредит, банки

Организация и методика проведения налоговых проверок

Теневые финансовые процессы в экономике

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов

Оценка рисков

Анализ и безопасность данных

Стратегическое управление рисками

Статистические методы прогнозирования

Эконометрическое моделирование

Стратегия социально-экономического развития в условиях риска и неопределенности

Финансовый анализ

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

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Контрактная система закупок

Экономическая безопасность страховых компаний

Экономическая безопасность банковской деятельности

#### 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.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
9	108/3	18	36		54		За
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	8				
практической подготовки		18	36		54		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
9	108/3			0.12			

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

№	Наименование раздела/темы	Семестр	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.	9	4	2	2		6	Тест	ПК-3.3	

1.2.	Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	9	4	2	2	6		Собеседование	ПК-3.3
1.3.	Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	9	6	2	4	4		Устный опрос	ПК-3.3
1.4.	Контрольная точка № 1	9	2		2	4	КТ 1	Контрольная работа	ПК-3.3
1.5.	Национальные системы финансовых расчетов.	9	6	2	4	4		Тест	ПК-3.3
1.6.	Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	9	6	2	4	4		Собеседование	ПК-3.3
1.7.	Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	9	6	2	4	4		Устный опрос	ПК-3.3
1.8.	Контрольная точка № 2	9	2		2	4	КТ 2	Контрольная работа	ПК-3.3
1.9.	Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	9	4	2	2	4		Тест, Реферат	ПК-3.3
1.10.	Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.	9	6	2	4	6		Собеседование	ПК-3.3
1.11.	Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	9	6	2	4	4		Устный опрос	ПК-3.3
1.12.	Контрольная точка №3	9	2		2	4	КТ 3	Контрольная работа	ПК-3.3
	Промежуточная аттестация	За							
	Итого		108	18	36	54			
	Итого		108	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
Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.	Репутационный риск как комплексная угроза	2/2

Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	Понятие нарушения в сфере ПОД/ФТ	2/2
Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	Формирование риск-ориентированной культуры	2/-
Национальные системы финансовых расчетов.	Понятие, элементы и инфраструктура национальной финансовых расчетов.	2/-
Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	Понятие операционного риска в платежной системе	2/-
Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	Принципы построения эффективной системы внутреннего контроля	2/-
Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	Основные этапы таможенных операций	2/-
Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.	Органы и агенты валютного контроля	2/-
Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	Национальная система ПОД/ФТ и роль Росфинмониторинга	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
Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской	Решение задач	Пр	2/2/2

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).	Решение задач	Пр	2/2/2
Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	Решение задач	Пр	4/4/4
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	2/-/2
Национальные системы финансовых расчетов.	Решение задач	Пр	4/-/4
Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	Решение задач	Пр	4/-/4
Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	Решение задач	Пр	4/-/4
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	2/-/2
Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	Решение задач	Пр	2/-/2
Система	Решение задач	Пр	4/-/4

организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.			
Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	Решение задач	Пр	4/-/4
Контрольная точка №3	Контрольная точка №3	Пр	2/-/2
Итого			

### 5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Подготовка к устному опросу	6
Подготовка к устному опросу	6
Изучение методической литературы по теме "Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий"	4
Контрольная точка № 1	4

Подготовка к устному опросу	4
Подготовка к устному опросу	4
Изучение методической литературы по теме "Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей"	4
Контрольная точка № 2	4
Подготовка к устному опросу	4
Подготовка к устному опросу	6
Изучение методической литературы "Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма"	4
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.. Подготовка к устному опросу	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).. Подготовка к устному опросу	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.. Изучение методической литературы по теме "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 . Контрольная точка № 1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	Национальные системы финансовых расчетов.. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

7	Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.. Изучение методической литературы по теме "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.. Подготовка к устному опросу	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.. Подготовка к устному опросу	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.. Изучение методической литературы "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	1		2		3		4		5		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
ПК-3.3: Защищает интересы собственников, прочих стейкхолдеров по ключевым вопросам управления рисками	Арбитражно-процессуальное право									x		
	Бухгалтерский управленческий учет								x			
	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы									x		
	Контрактная система закупок											x
	Корпоративные финансы						x					
	Налоговый учет и отчетность							x				
	Научно-исследовательская работа										x	
	Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках							x				
	Организация и методика проведения налоговых проверок									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
	Практика по профилю профессиональной деятельности						x		x		
	Стратегическое управление рисками								x		
	Стратегия социально-экономического развития в условиях риска и неопределенности								x		
	Страхование						x				
	Теневые финансовые процессы в экономике								x		
	Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности ВЭД						x				
	Финансовая безопасность								x		
	Финансовый анализ								x		
	Финансовый риск-менеджмент									x	
	Экономическая безопасность банковской деятельности										x
	Экономическая безопасность страховых компаний										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 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	
9 семестр			
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
9 семестр			
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 зачету

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.

Тема 1 Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.

Тесты:

1. Какое из перечисленных последствий в первую очередь относится к репутационному риску (рisku потери деловой репутации)?

- А) Штраф за несвоевременную сдачу налоговой декларации
- Б) Отзыв лицензии на осуществление экспортных операций

В) Снижение доверия со стороны контрагентов, инвесторов и клиентов, ведущее к потере рыночной позиции

Г) Пени за просрочку валютной выручки

Правильный ответ: В

2. Какое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности квалифицируется как грубое в соответствии с налоговым законодательством?

А) Отсутствие расшифровки строки баланса в примечаниях к отчетности

Б) Искажение суммы начисленных налогов более чем на 10% вследствие систематического неправильного отражения хозяйственных операций на счетах учета

В) Несовпадение даты подписания акта сверки с контрагентом

Г) Отсутствие подписи главного бухгалтера на первичном документе при наличии подписи руководителя

Правильный ответ: Б

3. В соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, репатриация валютной выручки означает:

А) Обязательное зачисление иностранной валюты, полученной по экспортным контрактам, на счета в уполномоченных банках на территории РФ

Б) Возможность оставлять валютную выручку на счетах зарубежных банков-нерезидентов без ограничений

В) Обязательное конвертирование всей валютной выручки в рубли в течение одного дня

Г) Запрет на проведение любых валютных операций, связанных с экспортом

Правильный ответ: А

4. Какая из перечисленных мер ответственности может быть применена к юридическому лицу за систематическое представление искаженной бухгалтерской отчетности, повлекшее введение в заблуждение неопределенного круга лиц?

А) Только дисциплинарная ответственность главного бухгалтера

Б) Административный штраф на должностных лиц и дисквалификация

В) Повышение ключевой ставки для данного предприятия

Г) Принудительное слияние с другой организацией

Правильный ответ: Б

5. Какой из перечисленных факторов представляет собой наибольшую угрозу потери деловой репутации при осуществлении внешнеэкономической деятельности?

А) Незначительное колебание курса валют на 0,5% в течение месяца

Б) Включение организации в санкционный список или публичное обвинение в нарушении экспортных ограничений со стороны контролирующих органов

В) Увеличение срока доставки товара на 2 дня по независящим от продавца причинам

Г) Изменение контактного телефона в ЕГРЮЛ

Правильный ответ: Б

Тема 2 Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Вопросы к собеседованию:

1. Какие операции подлежат обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ?

2. Кто в организации отвечает за реализацию правил внутреннего контроля и каковы основные обязанности этого лица?

3. Каковы сроки и порядок направления сведений о подозрительных операциях в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)?

4. Что понимается под «бенефициарным владельцем» и какие меры должна предпринять организация для его установления?

5. Какие последствия (ответственность) предусмотрены для организации и ее должностных лиц за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ?

Тема 3 Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.

Вопросы к устному опросу:

1. Какие принципы организационного поведения лежат в основе эффективного взаимодействия сотрудников при проведении финансовой разведки?

2. Как распределяются функциональные обязанности между подразделениями предприятия при осуществлении комплексного мониторинга?

3. Какие требования предъявляются к культуре информирования и документированию результатов в рамках финансовой разведки?

4. Как должен действовать сотрудник при выявлении признаков необычных операций в ходе мониторинга деятельности контрагента?

5. Какие меры организационного характера обеспечивают непрерывность и объективность процесса финансовой разведки на предприятии?

Тема 4 Национальные системы финансовых расчетов.

Тесты:

1. Какой нормативный документ является основным законодательным актом, регулирующим функционирование национальной платежной системы в Российской Федерации?

А) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Б) Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ

В) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации»

Г) Гражданский кодекс РФ (часть вторая)

Правильный ответ: Б

Обоснование: Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» определяет правовые и организационные основы национальной платежной системы, включая порядок оказания платежных услуг, деятельность операторов платежных систем и требования к организации платежной инфраструктуры .

2. Какая организация в Российской Федерации является оператором национальной системы платежных карт (НСПК) и обеспечивает функционирование карты «Мир»?

А) Банк России

Б) Сбербанк России

В) Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»)

Г) Министерство финансов Российской Федерации

Правильный ответ: В

Обоснование: АО «НСПК» является оператором национальной системы платежных карт, обеспечивающим обработку операций по картам «Мир», а также функционирование Системы быстрых платежей (СБП) и Системы передачи финансовых сообщений (СПФС) .

3. Какой из перечисленных элементов относится к операторам платежной инфраструктуры в

соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ?

- А) Операционный центр
- Б) Расчетно-кассовый центр (РКЦ)
- В) Казначейство
- Г) Фонд социального страхования

Правильный ответ: А

Обоснование: К операторам платежной инфраструктуры относятся операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр. Они обеспечивают в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников, клиринг и расчеты по переводам денежных средств .

4. Что характеризует платежную систему, функционирующую на принципах валовых расчетов в режиме реального времени (Real Time Gross Settlement — RTGS)?

- А) Платежи накапливаются в течение дня и проводятся одной суммой в конце операционного дня
- Б) Платежи проводятся индивидуально по каждому расчетному документу непрерывно в течение операционного дня
- В) Платежи проводятся только в установленное время на нетто-основе
- Г) Платежи проводятся исключительно с использованием наличных денежных средств

Правильный ответ: Б

Обоснование: Система валовых расчетов в режиме реального времени предполагает проведение платежей индивидуально по каждому расчетному документу непрерывно в течение операционного дня. Такой механизм минимизирует расчетные риски и обеспечивает мгновенное окончательное исполнение обязательств .

5. Какое структурное подразделение Банка России выступает в качестве посредника в платежах и кредитах между коммерческими банками в рамках национальной платежной системы?

- А) Департамент финансового мониторинга
- Б) Расчетно-кассовый центр (РКЦ) / территориальное учреждение Банка России
- В) Управление валютного контроля
- Г) Служба текущего функционирования платежной системы

Правильный ответ: Б

Тема 5 Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.

Вопросы к собеседованию:

1. Какие механизмы защиты от операционных рисков встроены в национальную платежную систему Российской Федерации?

2. Что такое «система антифрод-мониторинга» и какие операционные риски она позволяет минимизировать?

3. Как принцип «четырёх глаз» (двойного контроля) применяется в платежных системах для снижения операционных рисков?

4. Какие возможности предоставляет Система быстрых платежей (СБП) для защиты от ошибочных или несанкционированных переводов?

5. Как резервное копирование и обеспечение отказоустойчивости инфраструктуры влияют на уровень операционного риска платежной системы?

Тема 6 Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.

Вопросы к устному опросу:

1. Какие основные элементы включает в себя система внутреннего контроля предприятия?

2. Чем отличается организация внутреннего контроля в кредитной организации от предприятия реального сектора экономики?

3. Какие функции выполняет служба внутреннего аудита в системе внутреннего контроля?

4. Как распределяется ответственность за функционирование системы внутреннего контроля между советом директоров, исполнительным руководством и контрольными подразделениями?

5. Какие отраслевые особенности (торговля, производство, финансы) требуют специфических контрольных процедур в системе внутреннего контроля?

Тема 7 Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.

Тесты:

1. В каких местах допускается прибытие товаров на таможенную территорию ЕАЭС?

А) В любых местах по усмотрению перевозчика

Б) Исключительно в пунктах пропуска через государственную границу, определяемых государствами-членами

В) Только в местах, где имеются склады временного хранения

Г) В местах, согласованных с торговым представительством страны ввоза

Правильный ответ: Б

Обоснование: Перемещение товаров через таможенную границу Союза осуществляется в местах перемещения товаров через таможенную границу Союза, которые являются пунктами пропуска через государственные границы государств-членов либо иными местами, определяемыми законодательством государств-членов .

2. В течение какого срока товары, ввезенные на таможенную территорию, находятся под таможенным контролем?

А) До момента регистрации таможенной декларации

Б) До завершения проверки таможенных платежей

В) До момента фактического вывоза с таможенной территории (для иностранных товаров) или до утраты статуса иностранных товаров

Г) В течение 30 дней с даты прибытия

Правильный ответ: В

Обоснование: Товары, ввозимые на таможенную территорию Союза, находятся под таможенным контролем с момента пересечения таможенной границы до момента утраты статуса иностранных товаров (для иностранных товаров) либо до фактического вывоза с таможенной территории (для товаров Союза) .

3. Какие документы перевозчик обязан представить таможенному органу при уведомлении о прибытии товаров на таможенную территорию автомобильным транспортом?

А) Только товаросопроводительные документы

Б) Транспортные (перевозочные) документы, коммерческие документы, а также сведения о транспортном средстве

В) Только внешнеторговый контракт

Г) Только декларацию на товары

Правильный ответ: Б

Обоснование: При прибытии товаров на таможенную территорию перевозчик обязан уведомить таможенный орган путем представления документов и сведений, включая транспортные (перевозочные) документы, коммерческие документы, а также сведения о транспортном средстве, маршруте и иные сведения в зависимости от вида транспорта .

4. Какой нормативный правовой акт устанавливает виды и ставки таможенных сборов в Российской Федерации?

А) Таможенный кодекс ЕАЭС

Б) Федеральный закон «О таможенном регулировании в Российской Федерации»

В) Закон РФ «О таможенном тарифе»

Г) Налоговый кодекс РФ

Правильный ответ: Б

5. Какая форма таможенного контроля заключается в визуальном осмотре товаров и транспортных средств без вскрытия упаковки и без применения технических средств, нарушающих целостность объекта?

А) Таможенный досмотр

Б) Таможенный осмотр

В) Таможенная проверка

Г) Устный опрос

Правильный ответ: Б

Тема 8 Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.

Вопросы к собеседованию:

1. Кто относится к органам, а кто — к агентам валютного контроля?

2. Какие валютные операции между резидентами разрешены, а какие запрещены?

3. Какие временные ограничения на валютные операции действуют в 2026 году?

4. Какие товары подлежат экспортному контролю и какой орган его осуществляет?
5. Какая ответственность предусмотрена за нарушение валютного законодательства?

Тема 9 Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.

Вопросы к устному опросу:

Какие функции выполняет Росфинмониторинг в системе финансовой разведки?

2. Каковы основные обязанности организации в рамках системы внутреннего контроля ПОД/ФТ?

3. Кто должен назначаться специальным должностным лицом и каковы его функции?
4. Какие операции подлежат обязательному контролю в соответствии с 115-ФЗ?
5. Какие меры применяются к организациям, не исполняющим требования ПОД/ФТ?

Заданиям к контрольной точке

Задание 1

К какому виду последствий относится снижение доверия со стороны контрагентов, инвесторов и клиентов, ведущее к потере рыночной позиции?

- А) Административная ответственность
- Б) Уголовная ответственность
- В) Репутационный ущерб
- Г) Налоговые санкции

Задание 2

В какой срок организация, осуществляющая операции с денежными средствами, обязана направить сведения о подозрительной операции в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)?

- А) Немедленно в момент выявления
- Б) Не позднее 3 рабочих дней со дня выявления
- В) Не позднее 5 рабочих дней со дня выявления
- Г) Не позднее 10 рабочих дней со дня выявления

Задание 3

Какая организация в Российской Федерации является оператором национальной системы платежных карт (НСПК) и обеспечивает функционирование карты «Мир»?

- А) Банк России
- Б) Сбербанк России
- В) Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»)
- Г) Министерство финансов Российской Федерации

Задание 4

Что из перечисленного относится к мерам защиты от операционных рисков, встроенным в современные платежные системы?

- А) Система антифрод-мониторинга
- Б) Увеличение комиссии за перевод
- В) Обязательное использование наличных средств
- Г) Отмена подтверждения операций

Задание 5

Согласно Таможенному кодексу ЕАЭС, какой срок установлен для помещения товаров на временное хранение после их прибытия на таможенную территорию, если декларант не совершил необходимые таможенные операции?

- А) 3 часа с момента предъявления товаров
- Б) 8 часов рабочего времени
- В) Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем регистрации подачи документов
- Г) 15 дней с момента пересечения границы

Задание 6 Организация А (резидент РФ) заключила экспортный контракт с компанией-нерезидентом на сумму 30 млн рублей. По условиям контракта оплата должна поступить в течение 90 дней с даты отгрузки. На 120-й день валютная выручка не поступила. Организация не предприняла никаких действий по возврату средств и не уведомила контролирующие органы. Какое нарушение валютного законодательства допустила организация? Какая ответственность (административная и/или уголовная) предусмотрена за данное нарушение? Какие репутационные риски возникают для организации в данной ситуации?

Задание 7 В коммерческом банке при мониторинге операций клиента — юридического лица, зарегистрированного три месяца назад, выявлены следующие факты: на счет поступило 25 млн рублей от 12 разных организаций, зарегистрированных в различных регионах России, после чего клиент подал заявку на перечисление 24 млн рублей на счет физического лица (индивидуального предпринимателя) с назначением платежа «возврат беспроцентного займа». Имеются ли в данной ситуации признаки необычной (подозрительной) операции? Если да, какие именно? Какие действия обязан предпринять банк как агент валютного контроля? В какой срок и в какой орган направляются сведения?

Задание 8 В организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, назначено специальное должностное лицо (СДЛ), ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Однако обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ не проводится, правила внутреннего контроля не обновлялись более трех лет, сведения о подозрительных операциях передаются СДЛ в устной форме без документального оформления. Какие нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ допущены в организации? Какие меры должна предпринять организация для приведения системы внутреннего контроля в соответствие с требованиями? Какие виды ответственности (административная, иные) могут быть применены к организации и ее должностным лицам?

Задание 9 Российское юридическое лицо (резидент) заключило договор оказания консультационных услуг с гражданином Республики Узбекистан (нерезидент), который временно находится на территории Российской Федерации. Оплата по договору производится наличными денежными средствами в рублях через кассу организации. Является ли данная операция валютной операцией? Соответствует ли порядок расчетов требованиям валютного законодательства Российской Федерации? Какие последствия (административная ответственность) предусмотрены за данное нарушение?

Задание 10 Российская компания планирует осуществить экспорт специализированного оборудования в Республику Казахстан. Оборудование включено в утвержденный Правительством РФ перечень товаров двойного назначения, подлежащих экспортному контролю. Компания не имеет лицензии Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК России). Товар планируется вывезти автомобильным транспортом. Требуется ли получение лицензии на экспорт данного оборудования? Какие таможенные операции необходимо совершить при вывозе товара с таможенной территории? Какие последствия (административная и/или уголовная ответственность) предусмотрены за вывоз товара без соответствующей лицензии?

## **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.

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

## **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 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  Э-160	<p>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</p> <p>специализированная мебель на 195 посадочных мест, персональный компьютер – 1 шт., проектор Panasonic PT-EH 610-1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., микрофон – 3 шт., телевизор Pioneer – 1 шт., учебно-наглядные</p>
		Э-142	<p>Оснащение: Специализированная мебель на 24 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., Проекционный 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.</p>

2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1 шт., принтер – 1 шт., цветной принтер – 1 шт., копировальный аппарат – 1 шт., сканер – 1 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

### 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 - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

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 № 30 от 24.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

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

Рабочая программа дисциплины «Финансовая разведка» 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 \_\_\_\_\_