

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность:

Документ подписан в:

Дата подписания: 24.06.2026 20:39:17

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«25» мая 2026 г.

**Рабочая программа дисциплины
Финансовая безопасность**

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы бакалавриата
38.03.01.24 Финансовая разведка в цифровой экономике

Для набора 2026 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА Финансовый мониторинг и финансовые рынки**Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	4 (2.2)		Итого	
	16 3/6			
Неделя				
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	80	80	80	80
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	180	180	180	180

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

Программу составил(и): д.э.н., профессор, Евлахова Ю.С.; к.э.н., доцент, Карепина О.И.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Ю.С. Евлахова

Методический совет: д.э.н., профессор В.М. Джуха

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	получение обучающимися теоретических представлений о финансовой безопасности и её роли в обеспечении экономической и национальной безопасности, развитие умений и навыков анализа существующих рисков и угроз в системе финансовой безопасности, интерпретации индикаторов финансовой безопасности выявления тенденций их изменения в условиях цифровой трансформации экономики.
-----	--

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

ПК-3. Способность анализировать данные о нарушениях в организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также о невыполнении обязательств организации в области ПОД/ФТ

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

содержание категории «финансовая безопасность», угрозы и индикаторы финансовой безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях, ключевые аспекты цифровой трансформации экономики и ее влияние на финансовую безопасность, направления использования информационных технологий при принятии финансово-экономических решений в сфере финансовой безопасности (соотнесено с индикатором УК-10.1); механизмы реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также обязательства организаций в области ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-3.1)

Уметь:

применять понятийно-категориальный аппарат в области финансовой безопасности, собирать и анализировать необходимые для принятия экономических решений данные посредством электронных ресурсов, специализированных аналитических и информационных систем (соотнесено с индикатором УК-10.2); проводить аналитическую диагностику финансовой безопасности организации с учетом рисков ОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-3.2)

Владеть:

навыками сбора и интерпретации информации в целях ее анализа и исследования для разработки и реализации экономических решений с использованием цифровых сервисов и инструментов (соотнесено с индикатором УК-10.3); навыками идентификации подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ (соотнесено с индикатором ПК-3.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. "Финансовая безопасность на макроуровне"

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.1. «Теоретические основы финансовой безопасности». 1. Содержание категорий «безопасность», «стабильность», «устойчивость». 2. Соотношение понятий «национальная безопасность», «экономическая безопасность» и «финансовая безопасность». 3. Правовые основы системы финансовой безопасности и ее роль в системе экономической безопасности. 4. Финансовая безопасность на макроуровне, ее основные сегменты.	Лекционные занятия	4	4	УК-10 ПК-3
1.2	Тема 1.1. «Теоретические основы финансовой безопасности». 1. Содержание категорий «безопасность», «стабильность», «устойчивость». 2. Соотношение понятий «национальная безопасность», «экономическая безопасность» и «финансовая безопасность». 3. Правовые основы системы финансовой безопасности и ее роль в системе экономической безопасности. 4. Финансовая безопасность на макроуровне, ее основные сегменты.	Практические занятия	4	4	УК-10 ПК-3
1.3	Тема 1.2. "Риски и угрозы финансовой безопасности, меры по ее обеспечению". 1. Понятие "угрозы безопасности". 2. Классификация угроз безопасности. 3. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности на макроуровне. 4. Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности.	Лекционные занятия	4	4	УК-10 ПК-3
1.4	Тема 1.2. "Риски и угрозы финансовой безопасности, меры по ее обеспечению". 1. Понятие "угрозы безопасности". 2. Классификация угроз безопасности. 3. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности на	Практические занятия	4	4	УК-10 ПК-3

	макроуровне. 4. Угрозы финансовой безопасности России. 5. Новые риски финансовой безопасности. Угрозы финансовой безопасности государства в цифровой экономике. 6. Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности.				
1.5	Тема 1.3. "Система индикаторов финансовой безопасности". 1. Индикаторы финансовой безопасности, их классификация. 2. Макрофинансовые индикаторы финансовой безопасности. 3. Методы определения пороговых значений индикаторов.	Лекционные занятия	4	4	УК-10 ПК-3
1.6	Тема 1.3. "Система индикаторов финансовой безопасности". 1. Индикаторы финансовой безопасности, их классификация. 2. Макрофинансовые индикаторы финансовой безопасности. Шесть групп финансовых индикаторов по Сенчагову В.К. 3. Сравнительный анализ макрофинансовых индикаторов финансовой безопасности: российский и зарубежный опыт. 4. Методы определения пороговых значений индикаторов.	Практические занятия	4	4	УК-10 ПК-3
1.7	Тема 1.4. "Мониторинг финансовой безопасности". 1. Система обеспечения финансовой безопасности на макроуровне. 2. Международное сотрудничество в системе обеспечения глобальной финансовой безопасности. 3. Применение в деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу цифровых инструментов и сервисов (Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга, цифровой сервис «Прозрачный блокчейн»).	Лекционные занятия	4	4	УК-10 ПК-3
1.8	Тема 1.4. "Мониторинг финансовой безопасности". 1. Компоненты системы обеспечения финансовой безопасности государства. 2. Мониторинг финансовой безопасности, принципы его организации. 3. Взаимодействие между органами государственной власти в рамках обеспечения финансовой безопасности РФ. 4. Система контроля финансовой безопасности РФ: государственный и негосударственный финансовый контроль. 5. Меры совершенствования системы финансовой безопасности России. 6. Характеристика деятельности международных организаций в сфере обеспечения глобальной финансовой безопасности. 7. Роль ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ в обеспечении финансовой безопасности.	Практические занятия	4	4	УК-10 ПК-3
1.9	Подготовка к опросу по вопросам, относящимся к разделу 1, перечень вопросов представлен в Приложении 1. Подготовка доклада по темам, относящимся к разделу 1, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Libre Office. Подготовка практико-ориентированных заданий к разделу 1, перечень представлен в Приложении 1. При подготовке практико-ориентированных заданий используется Libre Office.	Самостоятельная работа	4	20	УК-10 ПК-3
Раздел 2. "Финансовая безопасность на мезо- и микроуровнях"					
№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 2.1. "Финансовая безопасность региона". 1. Понятие и направления обеспечения финансовой безопасности региона. 2. Индикаторы диагностики финансовой безопасности региона. Индикаторы финансовой безопасности Ростовской области с использованием информационного портала Правительства Ростовской области https://www.donland.ru/ 3. Система экономических мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ростовской области. 4. Механизм государственно-частного партнерства при реализации инвестиционного проектирования в регионе.	Лекционные занятия	4	4	УК-10 ПК-3
2.2	Тема 2.1. "Финансовая безопасность региона". 1. Понятие и направления обеспечения финансовой безопасности региона. 2. Индикаторы диагностики финансовой безопасности региона. Индикаторы финансовой безопасности Ростовской области. 3. Система экономических мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ростовской области. 4. Механизм государственно-частного партнерства при реализации инвестиционного проектирования в регионе.	Практические занятия	4	4	УК-10 ПК-3
2.3	Тема 2.2. "Финансовая безопасность предприятия". 1. Понятие и характеристики финансовой безопасности предприятия. 2. Угрозы финансовой безопасности предприятия в условиях цифровизации экономики. 3. Мониторинг финансовой безопасности предприятия.	Лекционные занятия	4	4	УК-10 ПК-3

	4. Использование платформы «Знай своего клиента», построенной на технологии BigData, в деятельности кредитных организаций для оценки юридических лиц по степени риска ОД/ФТ. 5. Возможности технологии блокчейн для предпринимательства.				
2.4	Тема 2.2. "Финансовая безопасность предприятия". 1. Понятие и характеристики финансовой безопасности предприятия. 2. Угрозы финансовой безопасности предприятия. 3. Мониторинг финансовой безопасности предприятия.	Практические занятия	4	4	УК-10 ПК-3
2.5	Подготовка расчетного задания по оценке финансовой безопасности предприятия с использованием Libre Office.	Самостоятельная работа	4	10	УК-10 ПК-3
2.6	Тема 2.3. "Финансовая безопасность личности в условиях цифровой трансформации". 1. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы в условиях цифровой трансформации. Финансовые мошенничества в сети Интернет, с использованием электронных средств платежа и др. 2. Программа повышения финансовой грамотности населения как фактор роста уровня финансовой безопасности личности. 3. Виртуальные валюты на основе технологии блокчейн. Схемы мошенничества с криптовалютой. 4. Риски вовлечения личности в нелегальные способы получения доходов с использованием цифровых инструментов и сервисов. 5. Информационная безопасность личности в финансовой сфере.	Лекционные занятия	4	4	УК-10 ПК-3
2.7	Тема 2.3. "Финансовая безопасность личности в условиях цифровой трансформации". 1. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы. 2. Программа повышения финансовой грамотности населения как фактор роста уровня финансовой безопасности личности. 3. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов. 4. Основы финансовой безопасности личности на рынке ценных бумаг.	Практические занятия	4	4	УК-10 ПК-3
2.8	Тема 2.4. "Проблемы обеспечения финансовой безопасности. Коррупция". 1. Коррупция как фактор уязвимости финансовой безопасности (в бюджетно-налоговой сфере, банковской сфере и др.). Причины коррупции. 2. Виды коррупции. Характерные черты современной российской коррупции. 3. Антикоррупционные механизмы. Ключевые аспекты цифровой трансформации антикоррупционной деятельности в РФ.	Лекционные занятия	4	2	УК-10 ПК-3
2.9	Тема 2.4. "Проблемы обеспечения финансовой безопасности. Коррупция". 1. Коррупция как фактор уязвимости системы финансовой безопасности (в бюджетно-налоговой сфере, банковской сфере и др.). Причины коррупции. 2. Виды коррупции. Характерные черты современной российской коррупции. 3. Причины разрастания коррупции. Масштабы проблемы коррупции. 4. Антикоррупционные механизмы.	Практические занятия	4	2	УК-10 ПК-3
2.10	Тема 2.5. "Проблемы обеспечения финансовой безопасности. Бегство капитала". 1. Подходы к определению понятия «бегство капитала». Цели и мотивы бегства капитала из России. 2. Способы и методы оценки бегства капитала. 3. Экономические последствия бегства капитала.	Лекционные занятия	4	2	УК-10 ПК-3
2.11	Тема 2.5. "Проблемы обеспечения финансовой безопасности. Бегство капитала". 1. Подходы к определению понятия «бегство капитала». Цели и мотивы бегства капитала из России. 2. Способы и методы оценки бегства капитала. 3. Экономические последствия бегства капитала. 4. Экономическая амнистия в России и за рубежом.	Практические занятия	4	2	УК-10 ПК-3
2.12	Подготовка к опросу по вопросам, относящимся к раздел 2, перечень вопросов представлен в Приложении 1. Подготовка доклада по темам, относящимся к раздел 2, перечень тем докладов представлен в Приложении 1. При подготовке доклада и презентации к нему используется Libre Office. Подготовка практико-ориентированных заданий к раздел 2, перечень представлен в Приложении 1. При подготовке практико-ориентированных заданий используется Libre Office.	Самостоятельная работа	4	20	УК-10 ПК-3
2.13	Курсовая работа. Перечень тем курсовых работ представлен в Приложении 1. При подготовке курсовой работы и презентации на защиту используется Libre Office.	Самостоятельная работа	4	30	УК-10 ПК-3
2.14	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	4	36	УК-10 ПК-3

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Учебные, научные и методические издания

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Сараджева, О. В., Барикаев, Е. Н.	Финансовая безопасность: монография	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	ЭБС «IPR SMART»
2	Агеева Е. В., Афанасова М. А., Баландина А. С., Балашова Н. В., Баннова К. А.	Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России: монография	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3	Украинцев В. Б., Черненко О. Б., Алифанова Е. Н., Воронцов С. А., Головки М. В., Украинцев В. Б., Черненко О. Б.	Экономическая безопасность государства: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2017	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
4	Украинцев В. Б., Черненко О. Б., Джуха В. М., Погосян Р. Р., Мищенко К. Н., Украинцев В. Б., Черненко О. Б.	Экономическая безопасность региона и предприятия: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2017	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
5	Митрофанова И. В., Рябова И. А., Фетисова О. В., Пьянкова С. Г., Щербина А. Б.	Цифровизация экономики: мир, Россия, регионы: монография	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
6	Санникова И. Н., Приходько Е. А.	Экономическая безопасность: учебное пособие	Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
7		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	ЭБС «IPR SMART»
8		Финансовые исследования	, 2000	ЭБС «IPR SMART»
9	Ковалев, Д. В., Косолапова, Н. А., Лихацкая, Е. А., Маслюкова, Е. В., Матвеева, Л. Г., Михалкина, Е. В., Мурат, Е. П., Никитаева, А. Ю., Стрельцова, Е. Д., Чернова, О. А., Шаль, А. В.	Стратегии, инструменты и технологии цифровизации экономики: монография	Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2020	ЭБС «IPR SMART»

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант"

База данных «Обзор банковского сектора» - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtlId=bnksyst>

Спарк-Интерфакс <https://spark-interfax.ru/>

5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

Libre Office

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности			
<p>Знать содержание категории «финансовая безопасность», угрозы и индикаторы финансовой безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях, ключевые аспекты цифровой трансформации экономики и ее влияние на финансовую безопасность, направления использования информационных технологий при принятии финансово-экономических решений в сфере финансовой безопасности</p>	<p>Раскрывает предмет и содержание финансовой безопасности при ответах на вопросы к опросу, выделяет проблемы обеспечения финансовой безопасности при написании доклада; написание курсовой работы</p>	<p>Полнота и содержательность ответа на вопрос к опросу, полнота и содержательность доклада; Достаточность и полнота используемых источников информации при написании курсовой работы</p>	<p>Вопросы и задания к экзамену (1-40), вопросы к опросу (раздел 1-2), расчетное задание, практико-ориентированные задания (раздел 1-2), темы докладов (раздел 1-2), темы курсовых работ (1-28)</p>
<p>Уметь применять понятийно-категориальный аппарат в области финансовой безопасности, собирать и анализировать необходимые для принятия экономических решений данные посредством электронных ресурсов, специализированных аналитических и информационных систем</p>	<p>Демонстрирует умения собирать данные с использованием электронных ресурсов и специализированных информационно-аналитических систем при выполнении расчетного задания, применять основы экономических знаний в области финансовой безопасности при решении исследовательских задач при написании доклада; написание курсовой работы</p>	<p>Логичное изложение материала, умение приводить примеры; Грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы при написании курсовой работы</p>	<p>Вопросы и задания к экзамену (1-40), вопросы к опросу (раздел 1-2), расчетное задание, практико-ориентированные задания (раздел 1-2), темы докладов (раздел 1-2), темы курсовых работ (1-28)</p>
<p>Владеть навыками сбора и интерпретации информации в целях ее анализа и исследования для разработки и реализации экономических решений с использованием цифровых сервисов и инструментов</p>	<p>Формулирует выводы и рекомендации на основе анализа современных проблем и угроз финансовой безопасности при написании доклада; выполняет расчетное</p>	<p>Соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций; целенаправленность</p>	<p>Вопросы и задания к экзамену (1-40), вопросы к опросу (раздел 1-2), расчетное задание, практико-</p>

	задание, используя навыки работы в цифровых сервисах и инструментах написание курсовой работы	поиска и отбора информации; Аргументированность выводов и рекомендаций при написании курсовой работы	ориентированные задания (раздел 1-2), темы докладов (раздел 1-2), темы курсовых работ (1-28)
ПК-3: Способность анализировать данные о нарушениях в организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также о невыполнении обязательств организации в области ПОД/ФТ			
Знать механизмы реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также обязательства организаций в области ПОД/ФТ	Использует основные источники информации и статистические базы данных о состоянии финансовой безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях, в том числе рисков ОД/ФТ при подготовке ответов на вопросы к опросу, доклада, выполнении практико-ориентированных заданий, написании курсовой работы	Правильно отобранные источники информации, полнота и содержательность практико-ориентированных заданий; Достаточность и полнота используемых источников информации при подготовке ответов на вопросы к опросу, доклада, выполнении практико-ориентированных заданий, написании курсовой работы	Вопросы и задания к экзамену (1-40), вопросы к опросу (раздел 1-2), расчетное задание, практико-ориентированные задания (раздел 1-2), темы докладов (раздел 1-2), темы курсовых работ (1-28)
Уметь проводить аналитическую диагностику финансовой безопасности организации с учетом рисков ОД/ФТ	Собирает и систематизирует статистические данные, необходимые для аналитической диагностики финансовой безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях, при написании эссе, написании курсовой работы; выполняет практико-ориентированные задания и расчетное задание, используя цифровые технологии	Аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию, полнота отобранных аналитических показателей, обоснованность обращения к базам данных; Грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы при написании курсовой работы	Вопросы и задания к экзамену (1-40), вопросы к опросу (раздел 1-2), расчетное задание, практико-ориентированные задания (раздел 1-2), темы докладов (раздел 1-2), темы курсовых работ (1-28)
Владеть навыками идентификации подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	Выявляет и интерпретирует тенденции изменения индикаторов	Соответствие проблеме исследования; аргументированность	Вопросы и задания к экзамену (1-40), вопросы к

	финансовой безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях при выполнении практико-ориентированных заданий и расчетного задания, написании курсовой работы	выводов; наличие проведенного анализа показателей и грамотная интерпретация полученных результатов; аргументированность выводов и рекомендаций при выполнении практико-ориентированных заданий и расчетного задания, написании курсовой работы	опросу (раздел 1-2), расчетное задание, практико-ориентированные задания (раздел 1-2), темы докладов (раздел 1-2), темы курсовых работ (1-28)
--	---	--	---

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы и задания к экзамену

1. Охарактеризуйте финансовую безопасность как экономическую категорию. Раскройте соотношение понятий «финансовая безопасность», «экономическая безопасность» и «национальная безопасность» и их правовые основы.
2. Охарактеризуйте основные сегменты финансовой безопасности страны.
3. Раскройте роль финансовой системы в обеспечении национальной безопасности государства.
4. Раскройте понятие «угрозы финансовой безопасности», приведите классификацию угроз.
5. Раскройте содержание Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, приведите угрозы экономической и финансовой безопасности в соответствии со Стратегией.
6. Раскройте новые риски финансовой безопасности в контексте цифровизации экономики.
7. Охарактеризуйте систему мероприятий по обеспечению финансовой безопасности.
8. Раскройте систему индикаторов финансовой безопасности.
9. Раскройте значение прогнозирования и анализа индикаторов финансовой безопасности.
10. Приведите основные компоненты системы обеспечения финансовой безопасности государства.
11. Раскройте основные направления мониторинга финансовой безопасности РФ и этапы его реализации при выработке направлений государственной финансовой политики.
12. Охарактеризуйте алгоритм принятия управленческих решений по управлению финансовыми рисками для обеспечения безопасности государства.
13. Дайте характеристику системе контроля финансовой безопасности РФ на государственном и негосударственном уровнях.
14. Охарактеризуйте роль Федеральной службы по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности РФ, а также применение в ее деятельности цифровых инструментов и сервисов (сервис «Прозрачный блокчейн»).
15. Дайте характеристику деятельности международных организаций в сфере обеспечения глобальной финансовой безопасности. Приведите угрозы международной финансовой безопасности.

16. Раскройте понятие и направления обеспечения финансовой безопасности региона.
17. Раскройте индикаторы диагностики финансовой безопасности региона.
18. Охарактеризуйте систему экономических мер государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ростовской области.
19. Дайте характеристику механизма государственно-частного партнерства при реализации инвестиционного проектирования: его преимущества для инвестора и государства.
20. Раскройте понятие и основные характеристики финансовой безопасности предприятия.
21. Охарактеризуйте внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия. Раскройте угрозы финансовой безопасности предприятия в условиях цифровой трансформации.
22. Приведите основные индикаторы финансовой безопасности предприятия, методику их расчета.
23. Охарактеризуйте возможности базы данных СПАРК-интерфакс при оценке уровня финансовой безопасности предприятия.
24. Раскройте возможности технологии блокчейн для предпринимательства.
25. Раскройте финансовые мошенничества в сети Интернет, с использованием электронных средств платежа и др. и способы защиты от них.
26. Раскройте схемы мошенничества с криптовалютой.
27. Раскройте риски вовлечения личности в нелегальные способы получения доходов с использованием цифровых инструментов и сервисов.
28. Приведите понятие финансовой безопасности личности. Раскройте проблему повышения финансовой грамотности населения на современном этапе развития экономики.
29. Раскройте содержание Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.
30. Раскройте понятие коррупции и масштабы проблемы. Раскройте причины разрастания коррупции.
31. Охарактеризуйте антикоррупционные механизмы в современных условиях. Охарактеризуйте ключевые аспекты цифровой трансформации антикоррупционной политики России.
32. Раскройте содержание проблемы бегства капитала, подходы к его определению.
33. Охарактеризуйте методы оценки бегства капитала.
34. Охарактеризуйте цели и мотивы бегства капитала из России, способы бегства капитала.
35. Опишите последствия бегства капитала.
36. Опишите порядок расчета и экономическое значение показателя «коэффициент монетизации экономики». Охарактеризуйте динамику уровня монетизации России за период (см. раздаточный материал)
37. Опишите порядок расчета и экономическое значение показателя «валовой региональный продукт». Охарактеризуйте динамику ВРП Ростовской области за период (см. раздаточный материал)
38. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия (коэффициент автономии, финансовый рычаг, коэффициент маневренности). Сделайте вывод о степени финансовой безопасности предприятия. (см. раздаточный материал)
39. Рассчитайте коэффициенты ликвидности предприятия (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности). Сделайте вывод о степени финансовой безопасности предприятия. (см. раздаточный материал)
40. Опишите методику расчета Индекса восприятия коррупции. Охарактеризуйте его динамику и место России в общем рейтинге за период (см. раздаточный материал)

Критерии оценивания:

– 84-100 баллов (оценка «отлично») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой; практико-ориентированное задание выполнено верно, сделаны аналитические выводы;

– 67-83 балла (оценка «хорошо») - наличие определенных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной литературы; практико-ориентированное задание выполнено верно, аналитические выводы сделаны не в полном объеме;

– 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») - наличие некоторых знаний в объеме пройденной

программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; неуверенные действия по применению полученных знаний, умений и навыков на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение с частью основной литературы; практико-ориентированное задание выполнено с ошибками, аналитические выводы не сделаны;

– 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания, умения и навыки на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы, практико-ориентированное задание выполнено не верно.

Вопросы к опросу

Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне.

1. Содержание категорий «безопасность», «стабильность», «устойчивость».
2. Национальная безопасность: понятие, подсистемы.
3. Место финансовой безопасности в системе экономической безопасности. Финансовая безопасность как экономическая категория. Факторы, влияющие на финансовую безопасность государства.
4. Правовые основы системы финансовой безопасности страны.
5. Основные сегменты финансовой безопасности государства: валютно-денежный, кредитно-банковский, бюджетно-налоговый, внебюджетных фондов.
6. Понятие угрозы безопасности (по разным источникам).
7. Классификация угроз финансовой безопасности. Привести практические примеры по различным видам угроз в соответствии с классификацией.
8. Привести угрозы экономической безопасности в соответствии со Стратегией экономической безопасности до 2030 года. Выделить среди них угрозы финансовой безопасности государства.
9. Индикаторы финансовой безопасности: понятие и классификация.
10. Количественные и качественные индикаторы финансовой безопасности. Методы определения пороговых значений.
11. Охарактеризовать компоненты системы обеспечения финансовой безопасности государства.
12. Мониторинг финансовой безопасности, принципы его организации.
13. Взаимодействие между органами государственной власти в рамках обеспечения финансовой безопасности РФ.
14. Система контроля финансовой безопасности РФ: государственный и негосударственный финансовый контроль.
15. Меры совершенствования системы финансовой безопасности России.

Раздел 2. Финансовая безопасность на мезо- и микроуровнях.

1. Понятие и направления обеспечения финансовой безопасности региона.
2. Индикаторы диагностики финансовой безопасности региона.
3. Понятие и характеристики финансовой безопасности предприятия.
4. Угрозы финансовой безопасности предприятия.
5. Мониторинг финансовой безопасности предприятия.
6. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы.
7. Программа повышения финансовой грамотности населения как фактор роста уровня финансовой безопасности личности.
8. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов.
9. Основы финансовой безопасности личности на рынке ценных бумаг.
10. Коррупция как фактор уязвимости системы финансовой безопасности (в бюджетно-налоговой сфере, банковской сфере и др.)
11. Виды коррупции. Характерные черты современной российской коррупции.
12. Причины разрастания коррупции. Масштабы проблемы коррупции.
13. Подходы к определению понятия «бегство капитала». Цели и мотивы бегства капитала из России.
14. Способы и методы оценки бегства капитала.
15. Экономические последствия бегства капитала.

16. Экономическая амнистия в России и за рубежом.

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов – 20 баллов (за 4 ответа в течение семестра).

Каждый ответ оценивается максимум в 5 баллов:

- 4-5 баллов - дан полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 3 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 1-2 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовался только лекционный материал, не подготовлена презентация к ответу;
- 0 баллов - обучающийся не владеет материалом по заданному вопросу.

Расчетное задание

Используя систему Спарк-Интерфакс, по данным финансовой отчетности коммерческой организации (по выбору студента):

1. Рассчитайте показатели ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности.

2. Проанализируйте уровень финансовой безопасности коммерческой организации.

Представление итогов в Libre Office.

Источник для подготовки задания:

Спарк-Интерфакс <https://spark-interfax.ru/>

Критерии оценивания

Максимальное количество баллов -30 баллов.

- 25-30 баллов – Рассчитаны все группы показателей, результаты интерпретированы, сделаны выводы о состоянии финансовой безопасности предприятия;
- 16-24 балла – Рассчитаны все группы показателей, результаты интерпретированы, не сделаны выводы о состоянии финансовой безопасности предприятия;
- 11-15 - Рассчитаны все группы показателей, результаты интерпретированы не в полном объеме, не сделаны выводы о состоянии финансовой безопасности предприятия;
- 1-10 баллов – Рассчитаны не все группы показателей, результаты интерпретированы не в полном объеме, не сделаны выводы о состоянии финансовой безопасности предприятия;
- 0 баллов – Расчетное задание решено не верно.

Практико-ориентированные задания

Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне.

1. Составить аналитический обзор макроиндикаторов финансовой безопасности (уровень монетизации экономики, уровень гос. долга, объем внешней задолженности государства, объем внутренней задолженности государства и др.) с использованием аналитических данных с официальных сайтов Министерства финансов РФ, Банка России, Федеральной службы государственной статистики.

2. Составить аналитический обзор индикаторов, отражающих состояние банковской системы (отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, временная структура кредитов и депозитов, доля кредитного портфеля в активах и др.) с использованием аналитических данных с официальных сайтов Министерства финансов РФ, Банка России, Федеральной службы государственной статистики.

3. Составить аналитический обзор индикаторов, отражающих состояние финансовых рынков (критическое изменение фондового индекса, темпы прироста капитализации, доходность государственных ценных бумаг по отношению к темпам роста ВВП и др.) с использованием аналитических данных с официальных сайтов Мосбиржи, РТС.

Раздел 2. Финансовая безопасность на мезо- и микроуровнях.

1. Аналитическая диагностика финансовой безопасности Ростовской области (анализ показателя валового регионального продукта (ВРП) в динамике за последние три года, сравнение показателя ВРП РО с показателями ВРП других регионов (или по ЮФО); анализ исполнения бюджета РО в динамике за последние три года; анализ динамики госдолга РО в динамике за последние три года) с использованием аналитических данных с официальных сайтов Правительства Ростовской области, Федеральной службы государственной статистики, Росстата по ростовской области.

2. Оценить инвестиционно-инновационный потенциал Ростовской области (в том числе характеристика финансовой составляющей системы господдержки в РО, характеристика использования механизма государственно-частного партнерства в РО) с использованием аналитических данных с официального сайта Правительства Ростовской области.

3. С использованием информации, представленной на официальных сайтах коммерческих банков, составить информационный обзор по предлагаемым кредитным ресурсам с учетом вида, срока, условий предоставления, процентов по кредиту (использовать информацию не менее, чем 3 банков).

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов – 30 баллов (1 задание за семестр).

– 21-30 баллов - содержание работы полностью соответствует теме; глубоко и аргументировано раскрывается тема; логическое и последовательное изложение мыслей; написано правильным литературным языком и стилистически соответствует содержанию; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;

– 11-20 баллов - достаточно полно и убедительно раскрывается тема с незначительными отклонениями от нее; в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; имеются незначительные нарушения последовательности в изложении мыслей; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;

– 1-10 баллов - в основном раскрывается тема; дан верный, но односторонний или недостаточно полный ответ на тему; обнаруживается недостаточное умение делать выводы и обобщения; выводы не полностью соответствуют содержанию основной части;

– 0 баллов - тема полностью нераскрыта; характеризуется случайным расположением материала, отсутствием связи между частями; выводы не вытекают из основной части; многочисленные заимствования текста из других источников.

Темы докладов

Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне.

1. Национальные интересы России. Угрозы национальной безопасности России.
2. Финансовое обеспечение системы национальной безопасности России.
3. Факторы финансовой безопасности.
4. Новые технологии и национальная безопасность России.
5. Возможности использования новейших информационных технологий в области финансовой безопасности.
6. Глобализация и национальная безопасность России.
7. Деофшоризация российской экономики и национальная безопасность России.
8. Наиболее актуальные угрозы финансовой безопасности России.
9. Новые риски финансовой безопасности в условиях цифровой трансформации экономики.
10. Основные проблемы финансовой безопасности: *валютно-денежный аспект, кредитно-банковский аспект, бюджетно-налоговый аспект, аспект внебюджетных фондов* (по выбору студента).
11. Меры совершенствования системы финансовой безопасности России.
12. Роль финансового надзора в системе противодействия отмыванию денег.
13. Характеристика деятельности международных организаций в сфере обеспечения глобальной финансовой безопасности.
14. Роль ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ в обеспечении финансовой безопасности.
15. Финансовая стабильность развитых и развивающихся стран.
16. Перспективы создания стратегии финансовой безопасности России.

17. Финансовая безопасность РФ в условиях финансового кризиса.

Раздел 2. Финансовая безопасность на мезо- и микроуровнях.

1. Финансовая составляющая системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.
2. Механизм государственно-частного партнерства как направление активизации инвестиционной деятельности в регионе.
3. Роль внутреннего аудита в обеспечении финансовой безопасности предприятия.
4. Риск-менеджмент как самостоятельная форма предпринимательской деятельности.
5. Финансовый рынок и его роль в мобилизации дополнительных источников финансирования организации.
6. Проблемы оптимизации структуры источников финансирования предпринимательской деятельности.
7. Система финансового планирования и ее организация на предприятии с использованием цифровых инструментов.
8. Содержание и основные направления политики антикризисного финансового управления при угрозе банкротства.
9. Угрозы финансовой безопасности личности в цифровой экономике.
10. Современные антикоррупционные механизмы в условиях развития цифровых сервисов.
11. Экономические последствия коррупции.
12. Долларизация экономики как внутреннее бегство капитала.
13. Мировой опыт экономической амнистии.

Критерии оценивания:

Максимальное количество баллов – 20 баллов (за 4 доклада в течение семестра).

Каждый доклад оценивается максимум в 5 баллов:

– 4-5 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к докладу;

– 3 балла - развернутость и глубина излагаемого в докладе материала; знакомство с основной научной литературой к докладу; при выступлении частое обращение к тексту доклада; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории); наличие презентации;

– 1-2 балла - правильность основных положений доклада; наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем; использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта; наличие презентации;

– 0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в докладе; при чтении доклада постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к докладу аудитории; отсутствие презентации.

Темы курсовых работ

1. Взаимосвязь финансовой безопасности с другими подсистемами экономической безопасности.
2. Международная финансовая безопасность: современные тенденции и угрозы.
3. Макро-, мезо- и микроуровни финансовой безопасности и механизмы их взаимосвязи.
4. Финансовые риски в системе экономической безопасности государства.
5. Роль финансовой системы в обеспечении экономической безопасности государства.
6. Проблемы и перспективы обеспечения финансовой безопасности в России.
7. Современные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации.
8. Безопасность платежной и денежно-кредитной систем как часть финансовой безопасности государства.

9. Развитие организационно-экономического механизма обеспечения финансовой безопасности региона.
10. Формирование финансово-инвестиционной стратегии развития региона на примере Ростовской области.
11. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия.
12. Анализ современных угроз финансовой безопасности предприятия.
13. Показатели и критерии оценки уровня финансовой безопасности предприятия.
14. Цифровизация экономики как угроза финансовой безопасности государства и гражданина.
15. Финансовая безопасность личности в современной России.
16. Развитие финансовой грамотности как фактор обеспечения финансовой безопасности личности.
17. Роль Федеральной службы по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации.
18. Коррупция: масштабы проблемы, пути решения в контексте обеспечения финансовой безопасности.
19. Противодействие коррупции как фактор обеспечения экономической безопасности России.
20. Теневая экономика и ее влияние на финансовую безопасность страны, региона, предприятия.
21. Финансовые мошенничества: признаки, виды, современные способы защиты.
22. Налоговая составляющая финансовой безопасности государства.
23. Валютная безопасность государства: способы нейтрализации угроз.
24. Роль фондовых рынков в обеспечении финансовой безопасности.
25. Угрозы инвестиционной безопасности в контексте обеспечения финансовой безопасности России.
26. Методы государственного регулирования в сфере финансовой безопасности государства.
27. Противодействие легализации денежных средств как инструмент минимизации теневой экономики.
28. Проблемы нелегального вывоза капитала из России в современных условиях и пути их решения.

Критерии оценивания:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, демонстрируется наличие глубоких исчерпывающих знаний в области выбранной темы исследования, грамотное, свободное и логически стройное изложение материала, широкое использование дополнительной литературы, наличие хорошо организованной презентации при защите курсовой работы;
- 67-83 балла (оценка «хорошо») выставляется студенту, если отмечается наличие твердых и достаточно полных знаний в рамках темы курсовой работы; четкое изложение материала; допускаются отдельные логические и стилистические погрешности; наличие хорошо организованной презентации при защите курсовой работы;
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») выставляется студенту, если отмечается изложение материала курсовой работы с отдельными ошибками, наличие плохо организованной презентации при защите курсовой работы;
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») выставляется студенту, если курсовая работа логически не закончена, содержит грубые ошибки, отсутствует презентация к докладу при защите курсовой работы, студент не понимает сущности излагаемого материала, не уверен в ответах на дополнительные вопросы.

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена, защиты курсовой работы.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в устном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 3. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Защита курсовой работы проводится по расписанию промежуточной аттестации. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются содержание категории «финансовая безопасность», угрозы и индикаторы финансовой безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях, современные проблемы обеспечения финансовой безопасности, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки сбора, анализа и синтеза информации.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса, посредством выполнения расчетного задания. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.