

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)

Институт экономики и менеджмента

(Наименование института)



2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»

(наименование дисциплины)

направление подготовки / специальность

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

направленность (профиль) подготовки

«Экономика предприятий и организаций»

(направленность (профиль) подготовки)

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Основы финансовой безопасности» является формирование у обучающихся базовых теоретических знаний в области экономической политики проводимой государством в сфере обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов и личности, а также овладение практическими навыками в области организации финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.

Задачи:

1. иметь целостное представление о финансовой безопасности государства;
2. понимать сущность государственного регулирования для достижения стабильного развития через показатели финансовой безопасности;
3. знать теоретические и методологические основы финансовой безопасности в Российской Федерации;
4. знать принципы, механизмы, специфику использования индикаторов финансовой безопасности для реализации государственной экономической политики на разных уровнях управления;
5. сформировать знания о видах и формах финансовой безопасности;
6. сформировать знания о методах и процедурах финансового контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Основы финансовой безопасности» относится к **части, формируемой участниками образовательных отношений.**

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Знает основы экономической теории и финансовой грамотности	знает: - принципы и подходы формирования финансовой безопасности на различных уровнях управления; - потенциальные факторы и угрозы финансовой безопасности	Вопросы для обсуждения Практико-ориентированное задание Тест
	УК-10.2. Умеет применять экономические знания при выполнении практических задач; принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	умеет: - исследовать методологию и комплекс методик и методов оценки элементов в системе обеспечения финансовой безопасности государства и иных хозяйствующих субъектов	
	УК-10.3. Владеет навыками применения основных положений и методов экономических наук при решении	владеет: - теоретической и методологической основой исследования системы обеспечения финансовой безопасности; - системным пониманием процессов в области обеспечения финансовой	

	социальных и профессиональных задач	безопасности для более эффективной государственной политики	
ПК-3. Способен консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги с соблюдением норм профессиональной этики и служебного этикета	ПК-3.1. Знает порядок составления и правила оформления финансовой документации, нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора и оформления финансовых продуктов и услуг	знает: - особенности обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов; - механизмы обеспечения финансовой безопасности и набор показателей, ее характеризующих; - методы, процедуры и инструментальные средства финансового государственного контроля в сфере финансовой безопасности; - механизм подбора и оформления финансовых услуг	Вопросы для обсуждения Практико-ориентированное задание Тест
	ПК-3.2. Умеет разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции, следуя нормам профессиональной этики и служебного этикета	умеет: - диагностировать угрозы и риски в области обеспечения финансовой безопасности на всех уровнях управления; - анализировать риски и угрозы, препятствующие обеспечению эффективной системы финансовой безопасности хозяйствующих субъектов; - разрабатывать, обосновывать и применять на практике механизм и систему показателей для формирования эффективной финансовой безопасности на всех уровнях	
	ПК-3.3. Владеет навыками подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях, и оформления документации по финансовым сделкам, делового общения	владеет: - методиками оценки факторов обеспечения финансовой безопасности всех вышестоящих уровней, включая макроэкономический; - инструментальными средствами оценки состояния финансовой безопасности государства, предприятия, личности; - комплексом показателей отражающих эффективность деятельности финансово-кредитных институтов, риски финансовых вложений с позиции реализации системы финансовой безопасности; - навыками консультационной работы с клиентами	

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

Тематический план форма обучения – очная

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки		
1	Теоретические и методологические основы финансовой безопасности территорий	3	1-4	4	4			15	
2	Сущность и специфика финансовой безопасности предприятия	3	5-8	4	4			15	Рейтинг-контроль 1
3	Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере	3	9-12	4	4		4	15	Рейтинг-контроль 2
4	Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере	3	13-14	2	2			12	
5	Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности	3	15-18	4	4		4	15	Рейтинг-контроль 3
Всего за 3 семестр			108	18	18		8	72	Зачет с оценкой
Наличие в дисциплине КП/КР		3							-
Итого по дисциплине			108	18	18		8	72	Зачет с оценкой

Тематический план форма обучения – очно-заочная

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки		
1	Теоретические и методологические основы финансовой безопасности территорий	3	1-4	2	2			18	

2	Сущность и специфика финансовой безопасности предприятия	3	5-8	2	2			18	Рейтинг-контроль 1
3	Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере	3	9-12	2	2		4	18	Рейтинг-контроль 2
4	Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере	3	13-14	2	2			16	
5	Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности	3	15-18	2	2		4	18	Рейтинг-контроль 3
Всего за 3 семестр			108	10	10		8	88	Зачет с оценкой
Наличие в дисциплине КП/КР		3							-
Итого по дисциплине			108	10	10		8	88	Зачет с оценкой

Тематический план
форма обучения – очно-заочная (ускоренное обучение, на базе СПО)

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Контактная работа обучающихся с педагогическим работником				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	в форме практической подготовки		
1	Теоретические и методологические основы финансовой безопасности территорий	1	1-4	2	2			18	
2	Сущность и специфика финансовой безопасности предприятия	1	5-8	2	2			18	Рейтинг-контроль 1
3	Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере	1	9-12	2	2		4	18	Рейтинг-контроль 2
4	Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере	1	13-14	2	2			16	
5	Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности	1	15-18	2	2		4	18	Рейтинг-контроль 3
Всего за 1 семестр			108	10	10		8	88	Зачет с оценкой
Наличие в дисциплине КП/КР		1							-
Итого по дисциплине			108	10	10		8	88	Зачет с оценкой

СОДЕРЖАНИЕ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема 1. Теоретические и методологические основы финансовой безопасности территорий

Теоретические основы финансовой безопасности территорий. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий. Типология финансовой безопасности. Финансовая безопасность и устойчивость развития. Роль финансовой системы в обеспечении состояния финансовой безопасности государства. Региональная составляющая финансовой безопасности. Методы исследования финансовой безопасности территорий. Основные проблемы и инструменты обеспечения финансовой безопасности. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности. Система индикаторов финансовой безопасности государства. Направления по обеспечению финансовой безопасности государства. Методика диагностики угроз финансовой безопасности территорий. Преступления, посягающие на государственные финансы. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Мониторинг финансовой безопасности.

Тема 2. Сущность и специфика финансовой безопасности предприятия

Система финансовой безопасности предприятия. Сущность финансовой безопасности предприятия. Финансовая безопасность предприятия как система. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы. Аудит финансовой безопасности. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия. Оценка эффективности системы защиты объекта.

Угрозы финансовой безопасности промышленного предприятия и классификация финансовых рисков. Угрозы финансовой безопасности в предпринимательской деятельности. Подходы к формированию сбалансированной системы обеспечения финансовой безопасности промышленного предприятия. Основные объекты наблюдения системы финансовой безопасности предприятия. Механизмы минимизации финансовых рисков и угроз промышленного предприятия. Процессы управления финансовыми рисками.

Тема 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере

Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере. Устойчивость фондового рынка и обеспечение его финансовой безопасности. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы. Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны. Безопасность банковской деятельности. Устойчивость банковской системы как составляющая экономической системы. Концептуальные основы финансовой безопасности банка. Правовые и организационные основы безопасности банка. Техника обеспечения финансовой безопасности банка. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности в банковской сфере.

Тема 4. Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере

Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. Экономический суверенитет. Конкурентоспособность в национальной экономике. Защита

национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

Тема 5. Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности

Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы. Сущность, значение и виды кредитования физических лиц. Условия предоставления кредита физическим лицам. Поведение заемщика при просрочке кредитного платежа. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами. Виды мошенничества на рынке банковского кредитования (скимминг, фишинг и т.д.) Государственная и судебная защита интересов физических лиц-заемщиков. Социальное страхование граждан как способ минимизации финансовых рисков. Роль пенсионного страхования личности. Основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Тема 1. Теоретические и методологические основы финансовой безопасности территорий

Вопросы для обсуждения:

Понятие, принципы, виды финансовой безопасности.
Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
Мониторинг финансовой безопасности.

Тема 2. Сущность и специфика финансовой безопасности предприятия

Вопросы для обсуждения:

Финансовая безопасность предприятия как система.
Оценка показателей финансовой безопасности.
Угрозы финансовой безопасности промышленного предприятия.
Механизмы минимизации финансовых рисков.
Процессы управления финансовыми рисками.

Тема 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере

Вопросы для обсуждения:

Устойчивость фондового рынка и механизм обеспечения его финансовой безопасности.
Концептуальные, правовые и организационные основы финансовой безопасности банка.
Мошенничество и иные финансовые преступления в банковской сфере.
Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.

Тема 4. Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере

Вопросы для обсуждения:

Национальные и финансовые интересы России в международных экономических связях.
Экономический суверенитет. Конкурентоспособность в национальной экономике.

Тема 5. Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности

Вопросы для обсуждения:

Характеристика угроз финансовой безопасности личности.
Финансовая безопасность физических лиц на рынке кредитных ресурсов.
Современные способы защиты личности от финансовых рисков.

Условия предоставления кредита физическим лицам.

Поведение заемщика при просрочке кредитного платежа.

Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами.

Виды мошенничества на рынке банковского кредитования (скимминг, фишинг и т.д.).

Государственная и судебная защита интересов физических лиц-заемщиков.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

5.1. Текущий контроль успеваемости

Рейтинг-контроль № 1 (примеры тестовых заданий)

1. Выделите главные источники формирования государственных финансовых ресурсов, оказывающих влияние на развитие экономики:

- а) валовый внутренний продукт;
- б) муниципальные доходы;
- в) поступления от внешнеэкономической деятельности;
- г) личные сбережения граждан.

2. С точки зрения экономической науки государственные финансовые ресурсы – это:

- а) национальное богатство;
- б) государственные доходы;
- в) фонд потребления;
- г) финансирование дефицита бюджета.

3. Выделите важнейшие факторы, влияющие на организацию государственных финансов:

- а) форма государственного устройства;
- б) структура местного управления;
- в) уровень экономического развития;
- г) уровень решаемых задач.

4. Определите сферы и институты, которые включаются в государственные финансы в Российской Федерации:

- а) международные финансовые организации;
- б) федеральные органы государственной власти;
- в) органы государственной власти субъектов РФ;
- г) органы местного самоуправления.

5. Определите сферы, которые включаются в муниципальные финансы в Российской Федерации:

- а) органы местного самоуправления поселений;
- б) органы государственной власти автономных округов;
- в) органы государственной власти городов федерального значения;
- г) органы местного самоуправления муниципальных районов.

6. Укажите относительно самостоятельные подсистемы в составе финансовой безопасности государства:

- а) налоговая, бюджетная, инвестиционная, денежно-валютная;
- б) внебюджетная, инвестиционная, денежно-валютная, стоимостная;
- в) федеральная, внебюджетная, налоговая, денежно-валютная;
- г) стоимостная, внебюджетная, ценно-бумажная, налоговая.

7. Основная причина, тормозящая усилия властей по укреплению государственности, созданию сильной, многоплановой экономики, ориентированной на обеспечение

стабильного экономического развития государства и общества, их защищенности от экономических угроз, это:

- а) быстрые темпы смены этапов рыночной реформы;
- б) устойчивость финансово-экономической системы России;
- в) «выхолащивание» инвестиционных средств финансирования;
- г) высокий уровень коррумпированности органов государственной власти.

8. При разработке финансовой безопасности РФ особую важность имеет:

- а) стратегия;
- б) обстоятельства;
- в) варианты;
- г) случай.

9. Ни одну из задач, стоящих перед страной как во внутригосударственном, так и на международном уровне, невозможно решить без обеспечения:

- а) экономического контроля;
- б) безопасности всех сфер государства;
- в) политического контроля;
- г) экономической безопасности.

10. Федеральные органы, на которые возложена ответственность за разработку количественных и качественных параметров критериев экономической безопасности, мониторинг и прогнозирование возможностей развития угроз и поиск оптимальных путей их преодоления, это:

- а) Министерство финансов РФ, МВД РФ;
- б) Правительство РФ, Министерство финансов РФ;
- в) Совет Безопасности РФ, Министерство финансов РФ;
- г) все федеральные органы РФ.

Рейтинг-контроль № 2

1. Финансовая безопасность – это:

- а) эффективное функционирование финансовой системы;
- б) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны;
- в) стабильный курс национальной валюты.

2. Деформация структуры российской экономики обусловлена:

- а) усилением топливно-сырьевой направленности экономики;
- б) высокой конкурентоспособностью продукции большинства отечественных предприятий;
- в) ростом внешнего долга России и связанным с этим увеличением расходов госбюджета на его погашение.

3. К показателям финансовой безопасности России относятся следующие:

- а) уровень и качество жизни;
- б) стабильность цен;
- в) внешний и внутренний долг страны;
- г) территория страны;
- д) ресурсный потенциал.

4. Государственный приоритет в стратегии финансовой безопасности Российской Федерации (в реальном секторе экономики) принадлежит:

- а) обеспечению способности экономики функционировать в режиме расширенного воспроизводства без критической зависимости от импорта;
- б) повышению эффективности использования природных ресурсов;
- в) улучшению использования имеющихся производственных мощностей;
- г) росту производства при сохранении имеющейся промышленной структуры.

5. К критериям финансовой безопасности относят:
- а) ресурсный потенциал страны;
 - б) уровень и качество жизни;
 - в) конкурентоспособность экономики;
 - г) целостность территории.
6. Этот показатель является основным в системе макроэкономики:
- а) валовый региональный продукт;
 - б) импорт и экспорт;
 - в) валовый внутренний продукт.
7. Укажите пороговое значение уровня дефицита бюджета в течение нескольких лет:
- а) до 5 %;
 - б) до 20 %;
 - в) до 15 %;
 - г) до 10 %.
8. Укажите пороговое значение дефицита платежного баланса:
- а) не более 50 % в течение одного года и не более 20 % в течение нескольких лет;
 - б) не более 40 % в течение одного года и не более 30 % в течение нескольких лет;
 - в) не более 60 % в течение одного года и не более 20 % в течение нескольких лет;
 - г) более 20 %.
9. В современной России используются следующие пути совершенствования системы финансовой безопасности:
- а) установление пределов иностранного участия в капитале отечественных организаций;
 - б) меры в отношении компаний, осуществляющих ограничительную деловую политику, искажающую условия конкуренции;
 - в) требования в области производства, использования местных компонентов, передачи технологий;
 - г) все ответы верны.
10. Объемы долга растут вследствие:
- а) попыток решать финансовые проблемы за счет заемных средств;
 - б) роста курса доллара;
 - в) условий, связанных с импортозамещением;
 - г) снижения объемов кредита.

Рейтинг-контроль № 3

1. Система обеспечения и повышения финансовой безопасности базируется на:
- а) законности (легитимности) (деятельность всех субъектов финансовой безопасности должна осуществляться исключительно на действующей правовой основе, в рамках компетенции и в порядке, установленном правовыми нормами);
 - б) обоснованности (все составляющие системы должны иметь четкую теоретическую и методологическую основу);
 - в) принципе справедливости и равноправия;
 - г) все ответы верны.
2. Приоритеты государственной политики в сфере реализации Государственной программы сформулированы:
- а) в концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 г.;
 - б) в послании Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2019 – 2020 гг.;
 - в) в основных направлениях бюджетной и налоговой политики, разрабатываемых в составе материалов к проектам федеральных законов о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период;
 - г) все ответы верны.

3. Обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы проводится путем:

- а) полноты учета и прогнозирования финансовых и других ресурсов, которые могут быть направлены на достижение целей государственной политики;
- б) четкого и стабильного разграничения полномочий и сфер ответственности публично-правовых образований;
- в) координации стратегического и бюджетного планирования;
- г) формирования и исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов на программной основе.

4. Развитие системы государственного (муниципального) финансового контроля проводится путем:

- а) оказания методической поддержки главным администраторам средств федерального бюджета, органам государственной власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления в повышении качества финансового менеджмента;
- б) нормативного правового и методического обеспечения развития внутреннего контроля в секторе государственного и муниципального управления;
- в) упорядочения форм и методов государственного (муниципального) финансового контроля;
- г) нет верного варианта ответа.

5. Важнейшим фактором обеспечения эффективности функционирования налоговой системы является:

- а) создание условий для восстановления положительных темпов экономического роста;
- б) создание стимулов для инновационной активности налогоплательщиков, а также поддержка инноваций и модернизации в Российской Федерации;
- в) необходимость поддержания сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации;
- г) необходимость поддержания сбалансированности бюджетной системы и стимулирования инновационной активности.

6. Первоочередной мерой обеспечения долгосрочной устойчивости бюджетной системы Российской Федерации и противодействия бюджетным рискам выступает:

- а) сбалансированность бюджетов государственных внебюджетных фондов и консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации от межбюджетных трансфертов, предоставляемых из федерального бюджета;
- б) формирование и использование системы прогнозирования и противодействия рискам;
- в) применение механизма ограничения роста расходов федерального бюджета, не обеспеченных надежными источниками доходов в долгосрочном периоде, при безусловной реализации принятых решений;
- г) все ответы верны.

7. Основными направлениями государственной политики в сфере обеспечения экономической безопасности являются:

- а) усиление дифференциации населения по уровню доходов;
- б) устойчивое развитие национальной финансовой системы;
- в) несбалансированность национальной бюджетной системы;
- г) истощение ресурсной базы топливно-сырьевых отраслей по мере исчерпания действующих месторождений.

8. Основными задачами по реализации направления, касающегося сбалансированного пространственного и регионального развития Российской Федерации, укрепления единства ее экономического пространства, являются:

- а) совершенствование системы территориального планирования с учетом вызовов и угроз национальной безопасности Российской Федерации;
- б) совершенствование регулирования деятельности финансовых организаций, развитие системы пруденциального надзора и методик стресс-тестирования;

в) обеспечение доступа к иностранным технологическим решениям в интересах национальной экономики;

г) все ответы верны.

9. Функции и полномочия по осуществлению мониторинга и оценки состояния экономической безопасности возлагаются на федеральный орган:

а) исполнительной власти;

б) судебной власти;

в) законодательной власти;

г) на прокуратуру.

10. Финансовая безопасность государства включает:

а) бюджетную безопасность;

б) налоговую безопасность;

в) безопасность кредитно-банковской системы;

г) все ответы верны.

5.2. Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины (зачет с оценкой).

Вопросы к зачету с оценкой

1. Финансовая сфера (финансовый капитал) как ключевое звено процесса воспроизводства.

2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны.

3. Общая характеристика подходов к пониманию сущности финансовой безопасности.

4. Основные положения концепции системы финансовой безопасности.

5. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.

6. Составляющие (типы) финансовой безопасности экономики.

7. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.

8. Механизм обеспечения финансовой безопасности государства.

9. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства.

10. Система индикаторов финансовой безопасности как ключевой инструмент определения конкурентоспособности финансовой системы страны.

11. Конкурентоспособность финансовой системы страны как выражение ее безопасности и ее устойчивости.

12. Региональная составляющая финансовой безопасности России.

13. Сущность финансовой безопасности предприятий.

14. Условия обеспечения финансовой безопасности предприятия.

15. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.

16. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.

17. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности на предприятии.

18. Классификация финансовых рисков как угрозы финансовой безопасности предприятия.

19. Аудит финансовой безопасности предприятия.

20. Механизмы и методы снижения финансовых рисков на предприятиях.

21. Характеристика показателей для оценки финансовых рисков на предприятии.

22. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль.

23. Спекулятивные операции на фондовом рынке как прогрессивно дестабилизирующий фактор.

24. Стратегия обеспечения национальных интересов в денежно-кредитной сфере Российской Федерации.

25. Угрозы финансовой безопасности со стороны валютной политики центрального банка.

26. Устойчивость банковской системы как составляющая системы экономической безопасности страны.

27. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.

28. Политическая нестабильность и бегство капитала.

29. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.

30. Неэффективная налоговая система и бегство капитала.

31. Проблема бегства капитала в зарубежных странах.

32. Внешние заимствования государства как форма бегства капитала.

33. Финансовая безопасность в системе национальной экономической безопасности.

34. Концептуальные основы финансовой безопасности банка.

35. Правовые и организационные основы финансовой безопасности банка.

36. Техника обеспечения финансовой безопасности банка.

37. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка.

38. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей.

39. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.

40. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

41. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка.

42. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.

43. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

44. Характеристика финансовой безопасности физического лица на рынке кредитных ресурсов.

45. Механизм поведения заемщика при просрочке платежа как обеспечение его финансовой безопасности.

46. Особенности финансовой безопасности заемщика при взаимодействии с микрофинансовыми организациями.

47. Особенности финансовой безопасности личности при пользовании кредитными картами.

48. Государственная и судебная защита интересов заемщиков.

49. Социальное страхование лиц как механизм минимизации финансовых рисков.

50. Пенсионное страхование граждан как инструмент безопасного поведения.

5.3. Самостоятельная работа обучающегося предполагает:

1. Выполнение практико-ориентированных заданий.
2. Написание контрольной работы.
3. Составление глоссария.

Темы контрольных работ

1. Понятие и сущность финансовой безопасности.
2. Цели и задачи обеспечения финансовой безопасности.
3. Классификация видов финансовой безопасности.
4. Факторы, угрожающие безопасности и реальные угрозы.
5. Показатели финансовой безопасности и их критериальные значения.
6. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны.

7. Региональная составляющая финансовой безопасности России.
8. Финансовая безопасность и устойчивость развития.
9. Сущность финансовой безопасности предприятия.
10. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
11. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
12. Аудит финансовой безопасности.
13. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.
14. Оценка эффективности системы защиты объекта.
15. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
16. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.
17. Система индикаторов финансовой безопасности государства.
18. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
19. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль.
20. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
21. Мониторинг финансовой безопасности.
22. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
23. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
24. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.
25. Концептуальные основы финансовой безопасности банка.
26. Правовые и организационные основы безопасности банка.
27. Техника обеспечения финансовой безопасности банка.
28. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка.
29. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей.
30. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.
31. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка.
32. Налоговая безопасность экономики.
33. Бюджетная безопасность: угрозы и показатели.
34. Денежно-кредитная безопасность.
35. Валютная безопасность: способы нейтрализации угроз.
36. Финансовая безопасность на уровне субъекта Федерации.
37. Финансовая устойчивость и безопасность местного бюджета.
38. Бюджетная система как сфера возникновения факторов риска.
39. Определение бюджетных рисков и классификация рисков бюджетной системы.
40. Общая характеристика системы управления бюджетными рисками.
41. Уровни, субъекты управления бюджетными рисками, их полномочия.
42. Методы и инструменты управления бюджетными рисками.
43. Способы минимизации бюджетных рисков.
44. Информационная безопасность электронных платежных систем.
45. Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере. Экономический суверенитет.

Вопросы для самостоятельной подготовки

1. Раскрыть механизм обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
2. Перечислить правила обеспечения безопасности финансовой информации.
3. Раскрыть сущность, цели, направления финансовой разведки.
4. Раскрыть категорию «подозрительные сделки».
5. Перечислить методы защиты от рейдеров: опыт крупнейших компаний.

6. Перечислить риски финансовой прозрачности в обеспечении финансовой безопасности.
7. Раскрыть дефиницию налоговых рисков.
8. Раскрыть дефиницию бюджетных рисков.
9. Перечислить сетевые угрозы финансовой безопасности.
10. Раскрыть сущность процедуры финансового мониторинга.
11. Перечислить методы обеспечения информационно-сетевой безопасности.
12. Перечислить методы безопасности в области закупок.
13. Перечислить методы расчета финансовых индикаторов экономической безопасности.
14. Раскрыть риски финансовой безопасности, характерные для крупных публичных российских компаний.
15. Перечислить правила информационной безопасности для сотрудника финансовой службы.
16. Раскрыть принципы управления проектами в системе финансовой безопасности.
17. Охарактеризовать инструменты обеспечения информационной безопасности в области управления финансами компании.
18. Охарактеризовать типы источников информации для финансовой разведки.
19. Охарактеризовать способы обеспечения конфиденциальности информации.
20. Охарактеризовать значение борьбы с нелегитимными платежами («откатами») в контексте обеспечения финансовой безопасности.
21. Охарактеризовать меры предотвращения мошенничества в контексте обеспечения финансовой безопасности.
22. Охарактеризовать алгоритм снижения рисков через обращение взыскания на активы.
23. Охарактеризовать борьбу с хищениями и методы противодействия.
24. Охарактеризовать процедуру выявления рисков инсайдеров в контуре обеспечения финансовой безопасности.
25. Охарактеризовать функционал процедуры инициации внутренних проверок в контуре обеспечения финансовой безопасности.
26. Охарактеризовать функционал контрольно-ревизионной деятельности в обеспечении финансовой безопасности.
27. Охарактеризовать систему управления налоговыми рисками в контексте финансовой безопасности.
28. Охарактеризовать способ внедрения сотрудника в компанию-конкурента с точки зрения финансовой безопасности.
29. Охарактеризовать процедуру разработки механизма противодействия угрозам финансовой безопасности.
30. Охарактеризовать процедуру выявления вероятных каналов утечки секретных данных в контуре обеспечения финансовой безопасности.
31. Охарактеризовать процедуру управления рисками инсайдеров в контуре обеспечения финансовой безопасности.
32. Охарактеризовать процедуру оценки финансовых рисков и место механизма финансового риск-менеджмента в обеспечении финансовой безопасности.

Практико-ориентированные задания

Задание 1

Учитывая пороговые значения финансовой безопасности государства по внутреннему долгу страны, определите уровень финансовой безопасности государства по данному показателю.

Пороговое значение внутреннего долга страны (реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного фонда):

- не более 75 % ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее десяти лет;
- не более 20 % нагрузки на бюджет в течение одного года.

Имеются следующие статистические макроэкономические данные государства:

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	287,1	182,7	180,2	221,2
Экспорт, млрд дол.	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,2	5,6	5,3	5,6

Задание 2

На основе приведенных данных оцените уровень дефицита бюджета и его соответствие пороговому значению. Пороговое значение уровня дефицита бюджета страны (превышение расходов бюджета над доходами, выраженное в процентах к доходной части): а) до 20 % в течение одного года; б) до 10 % в течение нескольких лет.

Основные параметры федерального бюджета государства, трлн руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Доходы бюджета	14,50	12,54	13,74	14,8	15,2
Расходы бюджета	14,83	15,21	16,1	16,8	16,5
Дефицит	0,334	2,67	2,36	2	1,3
Ур. дефицита бюджета					
Соответствие пороговому значению					

Задание 3

Учитывая пороговые значения финансовой безопасности государства по внешнему долгу страны, определите уровень финансовой безопасности государства по данному показателю.

Пороговое значение внешнего долга страны (реальная способность вернуть долг вовремя, реструктуризировать долг, возместить долг за счет имеющихся активов или займов; измеряется величиной долга в процентах к ВВП, бюджету или к ликвидной части национального богатства): а) не более 50 % ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее десяти лет; б) не более 20 % нагрузки на бюджет в течение одного года; в) не более 5 % национального богатства.

Имеются следующие статистические макроэкономические данные государства:

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	71017	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	6,5	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	315,3	287,1	182,7	180,2	221,2
Экспорт, млрд дол.	526	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	32,6	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,5	5,2	5,6	5,3	5,6

Задание 4

Имеются следующие статистические макроэкономические данные государства:

Показатель	2015г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	71017	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	6,5	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	315,3	287,1	182,7	180,2	221,2
Экспорт, млрд дол.	526	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	32,6	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,5	5,	5,6	5,3	5,6

На их основании рассчитайте внешнеторговое сальдо и сделайте вывод о его динамике и угрозах финансовой безопасности России.

Задание 5

Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях: а) в прогнозируемом году профицит бюджета субъекта РФ составит % от объема его доходов; б) расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 6 млрд руб.; в) доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году составят 8,4 млрд руб.

Фонд оценочных материалов (ФОМ) для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ	
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствии с ФГОС ВО	Наличие в электронной библиотеке ВлГУ
1	2	3	4
Основная литература			
1. Мезенцева, О. В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем : учебное пособие / О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева. – 2-е изд., стер. – Москва : Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 67 с. ISBN 978-5-9765-3170-3.	2017		https://znanium.com/catalog/product/948440
2. Кучеров, И. И. Институты финансовой безопасности : монография / И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина, О. А. Акопян [и др.] ; отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. – Москва : ИНФРА-М: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2021. – 246 с. – ISBN 978-5-16-013740-7.	2021		https://znanium.com/catalog/product/1217731
3. Риски финансовой безопасности : правовой формат : монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. – Москва : ИЗиСП : Норма :	2020		https://znanium.com/catalog/product/1079226

ИНФРА-М, 2020. – 304 с. – ISBN 978-5-91768-980-7.			
4. Кучеров, И. И. Правовые средства обеспечения финансовой безопасности : монография. – Москва : Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2020. – 240 с. – ISBN 978-5-00156-022-7.	2020		https://znanium.com/catalog/product/1041905
5. Наумов, Д. И. Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности страны : научно-аналитический обзор / Д. И. Наумов, С. Л. Яблочников, И. О. Яблочникова. – Рязань : Академия ФСИН России, 2018. – 77 с. – ISBN 978-5-7743-0880-4.	2018		https://znanium.com/catalog/product/1248616
Дополнительная литература			
1. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 455 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-13582-4.	2021		https://urait.ru/bcode/468995
2. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности : учебник для вузов / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко ; под редакцией В. Л. Шульца. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 585 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12368-5.	2020		https://urait.ru/bcode/447405
3. Тарасов, А. Н. Современные формы корпоративного мошенничества : практическое пособие / А. Н. Тарасов. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 320 с. – (Профессиональная практика). – ISBN 978-5-534-00449-6.	2021		https://urait.ru/bcode/469421
4. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике : финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 214 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-11943-5.	2021		https://urait.ru/bcode/476426

6.2. Периодические издания

1. Журнал перечня ВАК «Финансы и кредит» (Режим доступа: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/arch.php>)
2. Журнал перечня ВАК «Экономический анализ» (Режим доступа: <https://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/arch.php>)
3. Журнал перечня ВАК «Региональная экономика: теория и практика» (Режим доступа: <https://www.fin-izdat.ru/journal/region/arch.php>)

7.3. Интернет-ресурсы

1. <http://library.vlsu.ru/> – Научная библиотека ВлГУ
2. <http://goveinment.ru> – Официальный сайт Правительства РФ
3. <http://minfin.gov.ru> – Официальный сайт Министерства финансов РФ
4. <http://cbr.ru> – Официальный сайт Банка России
5. <http://nalog.gov.ru> – Официальный сайт Федеральной налоговой службы
6. www.raexpert.ru – Экспертное агентство «ЭкспертРА»
7. <http://www.consultant.ru> – СПС КонсультантПлюс

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического/лабораторного типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы: аудитории, оснащенные мульти-медиа оборудованием, компьютерные классы с доступом в интернет, аудитории без специального оборудования.

Перечень используемого лицензионного программного обеспечения: операционная система семейства Microsoft Windows, пакет офисных программ Microsoft Office, 7-Zip, AcrobatReader, СПС «Консультант Плюс» (инсталлированный ресурс ВлГУ).

Рабочую программу составил Ву К.Н., доцент Абрамова С.Ю.

Рецензент (представитель работодателя): генеральный директор ООО «ВТГФ» В.А. Мошнов



Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭИиФ

Протокол № 1 от «30» 08 2021 года

Заведующий кафедрой Абрамова С.Ю., профессор О.А. Доничев
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления

38.03.01 "Журналистика"

Протокол № 1 от «30» 08 2021 года

Председатель комиссии Захаров П.Н., профессор
(ФИО, подпись)

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 20 ____ / 20 ____ учебный год
Протокол заседания кафедры № ____ от ____ года
Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на 20 ____ / 20 ____ учебный год
Протокол заседания кафедры № ____ от ____ года
Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на 20 ____ / 20 ____ учебный год
Протокол заседания кафедры № ____ от ____ года
Заведующий кафедрой _____

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

в рабочую программу дисциплины
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»
образовательной программы
направления подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность: «Экономика
предприятий и организаций»

Номер изменения	Внесены изменения в части/разделы рабочей программы	Исполнитель ФИО	Основание (номер и дата протокола заседания кафедры)
1			
2			

Заведующий кафедрой _____ / _____
Подпись ФИО