

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухов Тимур Александрович

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 23.04.2024 09:45:36

Уникальный программный ключ: «СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

Пятигорского института (филиал) СКФУ

Н.В. Данченко

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Методы, инструменты и средства обеспечения финансовой безопасности
государства**

Направление подготовки
Направленность (профиль)
Год начала обучения
Форма обучения
Реализуется в

38.04.01 Экономика
Финансовая безопасность и контроль
2024
заочная
2,3

Разработано

Доцент кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»

Голубова М.И.

г. Пятигорск 2024 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины «Методы, инструменты и средства обеспечения финансовой безопасности государства» – является исследование экономической политики проводимой государством в сфере обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов и личности, в условиях системного кризиса. Изучение дисциплины направлено на формирование у студентов базовых знаний, теоретических основ и практических навыков в области организации финансовой безопасности государства. В процессе изучения курса студенты должны овладеть основными терминами, понятиями, принципами и методами организации финансовой безопасности на различных уровнях управления.

Задачей курса является реализация требований, установленных ФГОС ВО к подготовке специалистов области экономической безопасности, закрепление теоретических знаний и умение использовать их в практической деятельности, а именно:

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

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Методы, инструменты и средства обеспечения финансовой безопасности государства» часть, формируемая участниками образовательных отношений по направлению 38.04.01. «Экономика». Ее освоение происходит в 2,3 семестре.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-2 Способен организовывать и проводить аналитические исследования для обеспечения разработки стратегии изменений организации	И-1 ПК-2 Умеет определять направления развития организации И-2 ПК-2 Обладает навыками разработки стратегии управления изменениями организации	Р1 Знать порядок организации и ведения аналитической и консультационной деятельности экономических агентов и владеть технологиями сбора, обработки, составления финансового плана и формирования целевого инвестиционного портфеля, контроля бухгалтерской и финансовой информации, диагностики и оценки рисков, бизнес-анализа, проектной деятельности, экспертной поддержки в современных экономических условиях в соответствии с правовыми нормами законодательства на государственном, региональном и уровне субъектов хозяйствования Р2 Уметь синтезировать и систематизировать информацию, проводить аналитические исследования для обеспечения разработки стратегии изменений организации, обоснования актуальности, теоретической и практической значимости тематики научных исследований в финансовой сфере с целью обеспечения

		финансовой безопасности, принятия решений по результатам проведения аналитических работ и контрольных мероприятий в современной экономико-финансовой системе в рамках поставленных экономических задач Р3 Уметь осуществлять современные коммуникативные технологии в межличностном и межкультурном пространстве посредством эффективных коммуникаций, в том числе на иностранном языке, при осуществлении командной работы и выработке соответствующей стратегии обеспечения финансовой безопасности и контроля в рамках академического и профессионального взаимодействия Р4 Владеть актуальными информационными технологиями и продвинутыми инструментальными методами экономической науки с целью определения приоритетов собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки и саморазвития, обеспечения эффективной профессиональной деятельности с целью обеспечения устойчивого развития общества, финансовой безопасности национальной финансово-экономической системы и субъектов хозяйствования на основе применения информационных технологий и программных средств, результатов прикладных и(или) фундаментальных исследований Р5 Владеть принципами организации и проведения аналитических исследований с целью обеспечения и соблюдения принципов финансовой безопасности на уровне государства, предприятий, на основе сбора, обработки, бизнес-анализа и контроля необходимых бухгалтерских, финансовых документов, критической оценки существующих научных исследований в экономике, осуществления контроля, формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, управления проектом на различных этапах его жизненного цикла в современной цифровой экономике
--	--	--

4. Объем учебной дисциплины (модуля) и формы контроля

Объем занятий: всего: 4 з.е., 144 академ.ч.	ОФО, в академ. часах	ЗФО, в академ. часах
Контактная работа:		16
Лекции/из них практическая подготовка		6/-
Лабораторных работ/из них практическая подготовка		-
Практических занятий/из них практическая подготовка		10/-
Самостоятельная работа		128
Формы контроля		-
Экзамен		-
Зачет		-

Зачет с оценкой		3 семестр
Расчетно-графические работы		-
Курсовые работа		-
Контрольные работы		-

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием количества часов и видов занятий

№	Раздел (тема) дисциплины и краткое содержание	Формируемые компетенции, индикаторы	очная форма				заочная форма				очно-заочная форма			
			Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа, часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа, часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов			Самостоятельная работа, часов
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1	Тема 1 Теоретические основы финансовой безопасности государства Теоретические основы финансовой безопасности территорий. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий. Типология финансовой безопасности. России Финансовая безопасность и устойчивость развития. Роль финансовой системы в обеспечении состояния финансовой безопасности государства	И-1 ПК-2					2	2		15				

	Тема 2 Методы исследования финансовой безопасности государства Методы исследования финансовой безопасности государства. Системный подход к снижению уровня угроз безопасности. Реализация современных методов и инструментов финансового планирования на уровне государства.	И-1 ПК-2						2		15				
	ИТОГО 2 семестр						2	4		30				
	Тема 3 Основные проблемы и инструменты обеспечения финансовой безопасности государства Основные проблемы и инструменты обеспечения финансовой безопасности. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности	И-1 ПК-2					2			14				
	Тема 4 Система индикаторов финансовой безопасности государства. 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	И-1 ПК-2					2			14				

	Тема 5 Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической среде Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. Экономический суверенитет. Конкурентноспособность в национальной экономике.	И-1 ПК-2						2		14				
	Тема 6 Защита национальных финансовых интересов России в международных экономических и финансовых отношениях Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях. Необходимость защиты национальных интересов. Применение антидемпинговых и компенсационных мер защиты. Защита рынка способом установления барьеров	И-2 ПК-2						2		14				
	Тема 7 Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере. Устойчивость фондового рынка и обеспечение его финансовой безопасности Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую страны Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения Вывоз и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы. Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны.	И-2 ПК-2						2		14				

	Тема 8 Финансовая безопасность в банковской сфере Безопасность банковской деятельности. Устойчивость банковской системы как составляющая системы экономической. 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.	И-1 ПК-2								14				
--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	----	--	--	--	--

	Тема 9 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.	И-1 ПК-2								14				
	ИТОГО 3 семестр						4	6		98				
	ИТОГО 2,3 семестр						6	10		128				

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине (модулю) «Методы, инструменты и средства обеспечения финансовой безопасности государства»

базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием индикаторов. ФОС обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения. ФОС включает в себя:

- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций (включаются в методические указания по тем видам работ, которые предусмотрены учебным планом и предусматривают оценку сформированности компетенций);
- типовые оценочные средства, необходимые для оценки знаний, умений и уровня сформированности компетенций.

ФОС является приложением к данной программе дисциплины (модуля).

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к работе, каждый студент должен принимать во внимание следующие положения.

Дисциплина (модуль) построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой логически завершённый раздел.

Лекционный материал посвящён рассмотрению ключевых, базовых положений курсов и разъяснению учебных заданий, выносимых на самостоятельную работу студентов.

Практические занятия проводятся с целью закрепления усвоенной информации, приобретения навыков ее применения при решении практических задач в соответствующей предметной области.

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение дополнительного материала, подготовку к практическим занятиям, а также выполнения всех видов самостоятельной работы.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить все виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Безопасность Российской Федерации в таможенной сфере : монография / Н.Г. Липатова [и др.]. — Москва : Российская таможенная академия, 2019. — 192 с. — ISBN 978-5-9590-1094-2. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/105674.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Сычев А.М. Безопасность электронного банкинга / Сычев А.М., Ревенков П.В., Дудка А.Б.. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 320 с. — ISBN 978-5-4486-0776-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86159.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

10.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине:

1. Методические указания по выполнению практических занятий по дисциплине «Методы, инструменты и средства обеспечения финансовой безопасности государства»

направление подготовки 38.04.01. Экономика,
2. Методические указания для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы «Методы, инструменты и средства обеспечения финансовой безопасности государства» 38.04.01. Экономика,

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

Профессиональные базы данных:

1. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
2. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.
3. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
4. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
5. Научная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru
6. Международная реферативная база данных - www.scopus.com

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При чтении лекций используется компьютерная техника, демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На семинарских и практических занятиях студенты представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные справочные системы:

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online> - некоммерческая интернет-версия (СПС) КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.

Программное обеспечение:

1. Microsoft Windows Professional Russian Upgrade/Software Assurance Pack Academic OPEN 1 License No Level
2. Microsoft Office Russian License/Software Assurance Pack Academic OPEN 1 License No Level

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

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета

11. Особенности освоения дисциплины (модуля) лицами с ограниченными возможностями здоровья

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

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины (модуля) обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,
- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,
- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

12. Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических

работников. Под *дистанционными образовательными технологиями* понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (Bigbluebutton, Microsoft Teams, а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ