

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухов Тимур Александрович

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

Дата подписания: 25.04.2024 08:52:24

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

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

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР

Пятигорского института (филиал) СКФУ

Н.В. Данченко

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### ВНУТРЕННИЕ И ВНЕШНИЕ УГРОЗЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Направление подготовки	38.03.01 Экономика	
Направленность (профиль)	Инженерная экономика и финансовая безопасность в цифровой среде	
Форма обучения	очная	очно-заочная
Год начала обучения	<u>2024</u>	
Реализуется в	5 семестр	6 семестр

**Разработано**

Доцентом кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»

Афанесян М.К.

г. Пятигорск 2024 г.

### 1. Цель и задачи освоения дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины «Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности» является формирование представлений о системе финансовой безопасности государства; приобретение теоретических знаний и практических навыков в области обеспечения финансовой безопасности и предотвращения угроз. Изучение дисциплины «Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности» способствует формированию компетенций, связанных с анализом современной ситуации в области финансовой безопасности, формированию навыков практических действий по обеспечению безопасности при внешних и внутренних угрозах.

Задачами освоения дисциплины «Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности» являются:

- изучить современные методы диагностики и прогнозирования внешних и внутренних угроз;
- овладеть новыми знаниями, отражающими предметное поле теории финансовой безопасности;
- профессионально и квалифицированно анализировать и исследовать явления (процессы) и прогнозировать перспективы их развития в области финансовой безопасности
- овладеть навыками систематической работы с учебной, справочной литературой; навыками ориентации в вопросах финансовой безопасности на макроуровне.

### 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОП ВО по направлению 38.03.01. «Экономика». Ее освоение проходит в 5.6 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 осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений, в том числе с применением методов искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения	ИД-1ПК-2 способность осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации ИД-2ПК-2 владеет Способностью обрабатывать информацию по итогам бизнес-анализа для обоснования управленческих решений ИД-3 ПК-2 Ориентируется в современных тенденциях развития цифровых технологий, выбирает технологии или программные средства для решения поставленных задач. ИД-4 ПК-2 Применяет при решении задач	Р1: Знать признаки возникновения и владеть ИТ-технологиями, в том числе ИТ-технологиями разрешения кризисных ситуаций в финансовой сфере, их диагностики и оценивания в современных экономических условиях в соответствии с действующим законодательством Р2: Уметь синтезировать и систематизировать информацию для определения альтернатив решения проблемных ситуаций в финансовой сфере и поставленных экономических задач Р4: Владеть принципами нетерпимого отношения к

	<p>профессиональной деятельности специализированное программное обеспечение, методы искусственного интеллекта и машинного обучения</p> <p>ИД-5 ПК-2 Способен обосновать применение того или иного алгоритма машинного обучения для решения конкретной задачи</p> <p>ИД-6 ПК-2 Разрабатывает оригинальные модели и алгоритмы искусственного интеллекта и машинного обучения в профессиональной деятельности</p>	<p>коррупционному поведению на уровне государства, корпораций, предприятий, населения на основе сбора, обработки и статистического анализа необходимых экономических данных, осуществления налогового учета и налогового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами в современной цифровой среде.</p>
<p>ПК-3 – Способность анализировать финансовую информацию</p>	<p>ИД-1ПК-3 способность применять инструменты исследования в области экономики и финансов, составлять аналитические заключения, рейтинги, прогнозы</p> <p>ИД-2ПК-3 способность осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды на различных сегментах финансового рынка с использованием методов современной науки и информационных технологий</p> <p>ИД-3ПК-3 способность рассчитывать и интерпретировать экономические, социально-экономические, финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов</p> <p>ИД-4ПК-3 способность организовать деятельность малых групп и коллективов для сбора и обработки финансовой информации по формированию проектных решений, финансовых планов, бюджетов, целевых и инновационных</p>	

	программ, проводить оценку их рисков
--	--------------------------------------

#### 4 Объем учебной дисциплины/модуля

Объем занятий: всего: 3 з.е.,108 акад.ч.	ОФО, в акад. часах	ОЗФО, в акад. часах
<b>Контактная работа:</b>	72	12
Лекции/из них практическая подготовка	36/-	4/-
Лабораторных работ/из них практическая подготовка		
Практических занятий/из них практическая подготовка	36/-	8/-
<b>Самостоятельная работа</b>	36	96
<b>Форма контроля</b>		
Экзамен		
Зачет		
Зачет с оценкой	5 семестр	6 семестр
Расчетно-графические работы		
Курсовая работа		
Контрольная работа		

**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			Самостоятельная работа, часов	очно-заочная форма			Самостоятельная работа, часов
			Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов				Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов			
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1	<p><b>Тема 1. Концептуальные положения обеспечения финансовой безопасности</b>                      Финансовая безопасность на макроуровне, значение и сущность                      Показатели, определяющие финансовую безопасность государства                      Типология финансовой безопасности                      Механизм обеспечения инновационного развития как важнейший современный фактор финансовой устойчивости                      Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства                      .Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства</p>	ИД-1ПК-3 ИД-2ПК-3 ИД-3ПК-3 ИД-4ПК-3	6	6		5	2	2		13,7

2	<p><b>Тема 2 Угрозы финансовой безопасности и их характеристика</b></p> <p>1.Общесметодологические подходы к выявлению и классификации угроз финансовой безопасности</p> <p>2. Индикаторы и пороговые значения индикаторов финансовой безопасности.</p> <p>3.Взаимосвязь и взаимозависимость между внешними и внутренними угрозами</p>	<p>ИД-1ПК-3 ИД-2ПК-3 ИД-3ПК-3 ИД-4ПК-3</p>	4	4		5				13,7
3	<p><b>Тема 3 Угрозы финансовой безопасности в бюджетно-налоговой сфере</b></p> <p>1.Особенности бюджетно-налоговой сферы российской экономики</p> <p>2.Инструменты бюджетно-налоговой сферы, обеспечивающие экономическую безопасность России.</p> <p>3.Обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы России</p> <p>4.Условия создания оптимальной налоговой системы, стимулирующей деловую активность, инвестиционную и инновационную деятельность и занятость населения.</p> <p>5.Механизмы усиления роли бюджета в стимулировании инвестиционной активности.</p>	<p>ИД-1ПК-2 ИД-2ПК-2 ИД-3ПК-2 ИД-4ПК-2 ИД-5ПК-2 ИД-6ПК-2</p>	4	4		5		2		13,7

4	<p><b>Тема 4. Обеспечение финансовой безопасности при реализации денежно-валютной политики</b></p> <p>1. Сущность и понятие финансовой безопасности в денежно- валютной сфере.</p> <p>2. Классификация способов денежно-кредитного регулирования</p> <p>3. Механизм потенциального действия денежно-кредитных регуляторов уровня финансовой безопасности государства.</p> <p>4. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения.</p> <p>5. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы</p> <p>6. Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны</p>	ИД-1ПК-3 ИД-2ПК-3 ИД-3ПК-3 ИД-4ПК-3 ИД-	4	4		5				13,7
5	<p><b>Тема 5. Угрозы финансовой безопасности банковской системы</b></p> <p>Устойчивость банковской системы как системы составляющая финансовой безопасности страны</p> <p>Техника обеспечения финансовой безопасности банка</p> <p>Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей</p> <p>Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка</p> <p>Информационное обеспечение финансовой безопасности в банковской сфере.</p> <p>Снижение уровня угроз безопасности и повышение устойчивости банковской системы страны</p>	ИД-1ПК-2 ИД-2ПК-2 ИД-3ПК-2 ИД-4ПК-2 ИД-5ПК-2 ИД-6ПК-2	6	6		5	2	2		13,7

6	<p><b>Тема 6. Криминализация экономики и коррупция - одна из основных угроз финансовой безопасности</b></p> <p>1. Сущность экономической коррупции и классификация причин ее возникновения</p> <p>2. Индикаторы экономической коррупции</p> <p>3. Коррупция как фактор криминализации современной экономики</p> <p>4. Приоритетные направления противодействия финансовой коррупции</p> <p>5. Меры по совершенствованию государственного управления в целях предупреждения коррупции в финансовой сфере</p>	<p>ИД-1ПК-3</p> <p>ИД-2ПК-3</p> <p>ИД-3ПК-3</p> <p>ИД-4ПК-3</p>	6	6		5	2		13,7
7	<p><b>Тема 7 Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере</b></p> <p>Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.</p> <p>Основные угрозы финансовой безопасности в сфере внешнеэкономической деятельности</p> <p>Экономический суверенитет. Конкурентноспособность в национальной экономике.</p> <p>Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях</p> <p>Инструменты, обеспечивающие создание благоприятных условий для эффективного использования потенциала внешнеэкономических связей страны по достижению устойчивого экономического роста, повышению уровня жизни населения, техническому уровню и финансовой стабильности.</p>	<p>ИД-1ПК-3</p> <p>ИД-2ПК-3</p> <p>ИД-3ПК-3</p> <p>ИД-4ПК-3</p> <p>ИД-5ПК-3</p> <p>ИД-6ПК-3</p>	6	6		6			13,8
ИТОГО			36	36		36	4	8	96

## **6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине (модулю) «Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности» 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. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 965 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09982-9. — URL : <https://urait.ru/bcode/469310>

#### **8.1.2. Перечень дополнительной литературы:**

1. Рогулин Ю.П. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: логические схемы [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Рогулин Ю.П.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Прометей, 2019.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/94585.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Меркулова, Е. Ю. Общая экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. Ю. Меркулова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 525 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13867-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/46708410.2>.

### **8.2 Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине

«Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности» для магистров направления 38.04.01 «Экономика».

Методические указания для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы «Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности» для направления 38.03.01 «Экономика».

Методические указания для обучающихся по выполнению курсового проекта по дисциплине «Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности» для направления 38.03.01 «Экономика».

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

#### ***Профессиональные базы данных:***

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.
3. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.
5. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
6. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
7. Научная электронная библиотека e-library – [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

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

#### ***Информационные справочные системы:***

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. Операционная система: Microsoft Windows 8: Бессрочная лицензия. Договор № 01-за/13 от 25.02.2013.
2. Операционная система: Microsoft Windows 10: Бессрочная лицензия. Договор № 544-21 от 08.06.2021.
3. Базовый пакет программ Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint). Microsoft Office Standard 2013: договор № 01-за/13 от 25.02.2013г., Лицензия Microsoft Office <https://support.microsoft.com/ru-ru/lifecycle/search/16674>

### **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, прочесть 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, прочесть 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. № 363-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.

