

Документы
Информация о владельце: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 09.07.2026 12:40:41
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)»**

Уровень высшего образования: магистратура

Направление подготовки: 38.04.02 Менеджмент

Направленность (профиль) подготовки: Управление развитием бизнеса

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 2 года

Объем: в зачетных единицах: 3 з.е.
в академических часах: 108 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат экономических наук Балановская А. В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 952, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Институт менеджмента	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Трошина Е. П.	Рассмотрено	27.05.2026, № 7

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - Формирование у обучающихся системного комплекса теоретических знаний и практических компетенций в области обеспечения финансовой безопасности государства, регионов, хозяйствующих субъектов и физических лиц, позволяющих выявлять, предупреждать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы финансовой системе, а также принимать эффективные управленческие решения в условиях неопределенности и риска.

Задачи изучения дисциплины:

- Сформировать у студентов целостное представление о концептуальных основах финансовой безопасности, её месте в системе национальной безопасности, а также о современных методических подходах к оценке уровня финансовой устойчивости. ;
- Выработать навыки идентификации, классификации и количественной оценки финансовых рисков и угроз (включая риски банкротства, налоговые риски, риски потери ликвидности и репутационные риски);
- Развить практические компетенции по разработке и внедрению системы внутреннего контроля.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

УК-6.1 Определяет приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Знать:

УК-6.1/Зн1 Знать основные принципы профессионального и личностного развития, задачи профессионального и личностного развития

Уметь:

УК-6.1/Ум1 Уметь осуществлять самооценку с целью совершенствования своей образовательной деятельности

Владеть:

УК-6.1/Нв1 Владеть навыками совершенствования своей деятельности на основе самооценки

УК-6.2 Реализует приоритеты собственной деятельности и корректирует их в целях совершенствования

Знать:

УК-6.2/Зн1 Знать способы управления познавательной деятельностью

Уметь:

УК-6.2/Ум1 Уметь использовать на практике принципы профессионального роста исходя из этапов карьерного роста, изменять карьерную траекторию; расставлять приоритеты карьерного движения

Владеть:

УК-6.2/Нв1 Владеть навыками личностного и профессионального развития, навыками управления своей познавательной деятельностью

ПК-2 Способен обосновывать, управлять и осуществлять руководство бизнес-анализом организации с использованием современных подходов и методов

ПК-2.1 Формирует аналитические материалы по результатам применения количественных и качественных методов бизнес-анализа

Знать:

ПК-2.1/Зн1 Основные понятия, категории и инструменты исследования для принятия управленческих решений, а также методы и аналитические процедуры, необходимые для решения экономических задач и оценки бизнес-анализа

Уметь:

ПК-2.1/Ум1 Выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчётов и обосновывать полученные выводы, ставить и решать задачи для проведения бизнес-анализа

Владеть:

ПК-2.1/Нв1 Навыками анализа и обобщения данных для подготовки аналитических материалов по управлению бизнес-процессами

ПК-2.2 Обосновывает стратегические цели и выбор программы организационного развития в соответствии с отраслевой и организационной спецификой организации

Знать:

ПК-2.2/Зн1 Методы разработки стратегии и программы организационного развития и изменений в соответствии с отраслевой и организационной спецификой организации, теоретические основы формирования моделей стратегических изменений

Уметь:

ПК-2.2/Ум1 Генерировать новые идеи в соответствии с отраслевой и организационной спецификой; использовать современные методы управления финансами для оценки и анализа стратегических решений

Владеть:

ПК-2.2/Нв1 Навыками обоснования стратегических целей и выбора программы организационного развития в соответствии с отраслевой и организационной спецификой, навыками организации корпоративных финансов для оценки и анализа стратегических решений

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансовая безопасность (продвинутый уровень)» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 4.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-2 - Способен обосновывать, управлять и осуществлять руководство бизнес-анализом организации с использованием современных подходов и методов		

ПК-2.1 Формирует аналитические материалы по результатам применения количественных и качественных методов бизнес-анализа	Моделирование бизнес-процессов, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование процедуры банкротства субъектов предпринимательской деятельности, Проблемы правового статуса субъектов предпринимательской деятельности, Производственная практика: преддипломная, Управление развитием бизнеса, Управление рисками (продвинутый уровень)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная, Управление рисками (продвинутый уровень)
ПК-2.2 Обосновывает стратегические цели и выбор программы организационного развития в соответствии с отраслевой и организационной спецификой организации	Моделирование бизнес-процессов, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Правовое регулирование процедуры банкротства субъектов предпринимательской деятельности, Проблемы правового статуса субъектов предпринимательской деятельности, Производственная практика: преддипломная, Управление развитием бизнеса, Управление рисками (продвинутый уровень)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная, Управление рисками (продвинутый уровень)
УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки		
УК-6.1 Определяет приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Управление рисками (продвинутый уровень)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Управление рисками (продвинутый уровень)
УК-6.2 Реализует приоритеты собственной деятельности и корректирует их в целях совершенствования	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Управление рисками (продвинутый уровень)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Управление рисками (продвинутый уровень)

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Четвертый семестр	108	3	12	12	0,15	77,85	Зачет

Всего	108	3	12	12	0,15	77,85	18
-------	-----	---	----	----	------	-------	----

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

Наименование раздела, темы	Всего	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне	29,85	2	27,85
Тема 1.1. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.	15	1	14
Тема 1.2. Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия	14,85	1	13,85
Раздел 2. Финансовая безопасность на микроуровне	60	10	50
Тема 2.1. Финансовая безопасность предприятий: сущность и задачи	12	2	10
Тема 2.2. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия: виды стратегий	12	2	10
Тема 2.3. Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения	12	2	10
Тема 2.4. Оценка финансовых рисков	12	2	10
Тема 2.5. Система финансовой безопасности предприятия	12	2	10

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Тестирование
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Финансовая безопасность на макроуровне	Тестирование	Зачет
2	Финансовая безопасность на микроуровне	Тестирование	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Финансовая безопасность на макроуровне Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выбери один правильный ответ Что из перечисленного является главным признаком финансовой пирамиды? 1. Наличие лицензии Центрального банка РФ на осуществление банковской или инвестиционной деятельности 2. Обещание гарантированной сверхвысокой доходности (значительно выше рыночной) при минимальных рисках и отсутствие реального продукта 3. Работа компании в сфере строительства или розничной торговли с прозрачной отчетностью 4. Возможность забрать вложенные средства в любой момент без потери процентов		ПК-2
	Ответ:	2	
2	Выбери один правильный ответ Какую информацию сотрудник службы безопасности банка НИКОГДА не должны запрашивать у клиента по телефону для подтверждения операции? 1. Кодовое слово, указанное при открытии счета 2. Последние 4 цифры номера карты 3. Поступивший одноразовый СМС-код подтверждения (пароль из сообщения) 4. Тип совершенной операции (перевод, покупка, снятие наличных)		ПК-2
	Ответ:	3	
3	Выбери один правильный ответ Какой механизм защиты вкладов действует в России для физических лиц и ИП в случае отзыва лицензии у коммерческого банка? 1. Полное возмещение всех сумм вне зависимости от их размера за счет резервов самого банка 2. Страхование государством через Агентство по страхованию вкладов (АСВ) суммы до 1,4 миллиона рублей 3. Выплата компенсации только после завершения процедуры банкротства банка, которая может длиться более 5 лет 4. Обязательное перекладывание долга вкладчика на другие работающие банки		ПК-2
	Ответ:	2	
4	Выбери один правильный ответ Что такое фишинг (phishing)? 1. Вид законного инвестирования в высокорисковые акции технологических компаний 2. Мошенническая схема кражи персональных данных и паролей через создание поддельных сайтов-двойников известных сервисов 3. Процесс легального снижения налоговой нагрузки предприятия 4. Автоматическое списание средств за подписку на онлайн-кинотеатры		ПК-2
	Ответ:	2	
5	Выбери один правильный ответ При использовании банкомата какой признак должен вызвать наибольшее подозрение в наличии скиммингового оборудования? 1. Свободно расположенный рекламный буклетодержатель рядом с клавиатурой 2. Неплотно прилегающая или отличающаяся по цвету накладная картоприемник и выпирающая клавиатура 3. Работаящая камера видеонаблюдения внутри помещения отделения банка 4. Наличие стандартной зеленой подсветки экрана устройства		ПК-2
	Ответ:	2	
6	Установите соответствие Установите соответствие между видом угрозы финансовой безопасности и её характеристикой для формирования профессионального нетерпимого отношения к противоправным действиям: 1. Легализация (отмывание) доходов 2. Финансирование терроризма 3. Коррупционное поведение 4. Финансирование экстремизма А. Использование финансовых инструментов для поддержки вооруженных формирований и радикальных группировок Б. Введение в легальный оборот средств, полученных от коррупционного поведения и иных преступлений В. Использование служебного положения для личного обогащения через финансовые махинации Г. Финансовая поддержка организаций, пропагандирующих национальную рознь и насильственное свержение власти		ПК-2
	Ответ:	1-Б, 2-А, 3-В, 4-Г.	

7	<p>Установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между государственным органом и его функцией в системе противодействия финансированию терроризма и коррупционному поведению:</p> <p>**ОРГАН ВЛАСТИ**</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Росфинмониторинг 2. Банк России 3. Генеральная прокуратура 4. МВД России <p>**ФУНКЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ**</p> <ol style="list-style-type: none"> А. Координация правоохранительных органов и надзор за исполнением законов о ПОД/ФТ Б. Ведение перечня лиц и организаций, связанных с терроризмом и экстремизмом, и блокировка их операций В. Контроль за соблюдением кредитными организациями норм противодействия легализации доходов Г. Расследование уголовных дел о финансировании терроризма и коррупционных схемах 	ПК-2
Ответ:	Правильный ответ:** 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г.	
8	<p>Установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между инструментом противодействия коррупции и его содержанием, отражающим нетерпимое отношение к нарушениям:</p> <p>**ИНСТРУМЕНТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ**</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Антикоррупционная оговорка в договоре 2. Уведомление о конфликте интересов 3. Обязанность уведомлять работодателя 4. Проверка бенефициаров <p>**СОДЕРЖАНИЕ**</p> <ol style="list-style-type: none"> А. Обязанность работника сообщать руководству о попытках вовлечения его в коррупционное поведение Б. Ситуация, при которой личная заинтересованность специалиста угрожает финансовой безопасности организации В. Право организации расторгнуть договор при выявлении коррупционных связей у контрагента Г. Установление конечных владельцев бизнеса для выявления рисков финансирования экстремизма 	ПК-2
Ответ:	1-В, 2-Б, 3-А, 4-Г.	
9	<p>Расположите в правильной последовательности</p> <p>Расположите в правильной последовательности действия финансового специалиста при выявлении операции, связанной с финансированием терроризма или коррупционным поведением, демонстрирующей нетерпимое отношение к таким проявлениям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принять решение о приостановлении подозрительной операции. 2. Направить информацию в уполномоченный орган (Росфинмониторинг). 3. Зафиксировать признаки подозрительности в рабочей документации. 4. Провести углубленный анализ операции в рамках внутреннего контроля на предмет связи с экстремизмом. 	ПК-2
Ответ:	3 → 4 → 1 → 2**	
10	<p>Расположите в правильной последовательности</p> <p>Установите правильную последовательность этапов развития системы противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в России, демонстрирующую эволюцию институционального нетерпимого отношения к финансовым преступлениям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вступление в силу Федерального закона № 115-ФЗ. 2. Создание Комитета по финансовому мониторингу (предшественник Росфинмониторинга). 3. Преобразование в Федеральную службу по финансовому мониторингу. 4. Вступление России в Группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). 	ПК-2
Ответ:	2 → 1 → 3 → 4	
11	<p>Укажите правильный ответ</p> <p>Назовите уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, созданный в целях формирования нетерпимого отношения к финансированию экстремизма и терроризма в Российской Федерации создан , а также осуществляющий сбор, обработку и анализ информации об операциях с денежными средствами.</p>	ПК-2
Ответ:	Федеральная служба по финансовому мониторингу / Росфинмониторинг	
12	<p>Укажите правильный ответ</p> <p>Согласно Федеральному закону № 115-ФЗ, для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и коррупционному поведению установлен порог суммы, при превышении которого операция с денежными средствами подлежит обязательному контролю (если она не обусловлена характером хозяйственной деятельности). Этот порог составляет _____ рублей.</p>	ПК-2
Ответ:	1000000	

13	Укажите правильный ответ Основой эффективного противодействия финансированию терроризма в системе внутреннего контроля является _____ подход, предполагающий выявление и оценку вероятности использования клиента или операции в преступных целях и применение мер контроля пропорционально этой вероятности	ПК-2
	Ответ: риск-ориентированный	
14	Укажите правильный ответ Для формирования нетерпимого отношения к коррупционному поведению и предотвращения конфликта интересов специалист финансовой сферы обязан письменно уведомлять своего работодателя о случаях склонения его к совершению правонарушений; данная обязанность закреплена в статье 11 Федерального закона № 273-ФЗ «О _____»	ПК-2
	Ответ: противодействию коррупции	
15	Укажите правильный ответ В соответствии с нормами ПОД/ФТ, при выявлении операции, содержащей признаки финансирования терроризма или экстремизма, субъект первичного финансового мониторинга обязан приостановить её на срок до _____ рабочих дней (при наличии достаточных оснований), в течение которых информация направляется в Росфинмониторинг.	ПК-2
	Ответ: 5 (пять)	

2. Финансовая безопасность на микроуровне Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один правильный ответ В чем заключается основной принцип диверсификации инвестиционного портфеля? 1. Вложение всех имеющихся средств в один самый прибыльный актив для максимизации дохода 2. Распределение капитала между различными классами активов (акции, облигации, недвижимость, золото) для снижения рисков 3. Хранение всей имеющейся наличности исключительно в одной иностранной валюте 4. Ежедневная продажа и покупка одних и тех же ценных бумаг ради получения спекулятивной прибыли	УК-6
	Ответ: 2	
2	Выберите один правильный ответ Если вам звонит человек, представляется сотрудником полиции или следственного комитета и сообщает о попытке оформления кредита на ваше имя, требуя перевести деньги на «безопасный счет», как следует поступить? 1. Немедленно выполнить инструкции собеседника, чтобы спасти свои сбережения 2. Прервать разговор, самостоятельно найти официальный номер вашего банка и уточнить состояние счетов 3. Назвать номер СНИЛС и адрес регистрации для проверки личности 4. Установить предложенное собеседником приложение для удаленного доступа к смартфону	УК-6
	Ответ: 2	
3	Выберите один правильный ответ Чем отличается кредитная карта от дебетовой с точки зрения источника денежных средств? 1. По кредитной карте используются личные деньги владельца, а по дебетовой — заемные средства банка 2. По дебетовой карте используются личные деньги владельца, а по кредитной — возобновляемый лимит заемных средств банка 3. Обе карты позволяют тратить только собственные накопленные средства 4. Кредитная карта предназначена только для покупок в интернете, а дебетовая — в обычных магазинах	УК-6
	Ответ: 2	
4	Выберите один правильный ответ Какое действие наиболее эффективно защитит ваш аккаунт в банковском приложении при его установке на новый смартфон? 1. Отключение всех уведомлений от банка для экономии заряда батареи 2. Установка простого цифрового пароля вида «1234» для быстрого входа 3. Активация двухфакторной аутентификации (вход по биометрии плюс подтверждение кодом) и установка сложного пароля разблокировки экрана 4. Запись логина и пароля от приложения на бумажном стикере, приклеенном к задней крышке телефона	УК-6
	Ответ: 3	
5	Выберите один правильный ответ Что означает термин «кредитная история»? 1. Список магазинов, в которых вы чаще всего совершаете покупки 2. Документ, содержащий информацию обо всех взятых человеком кредитах, дисциплине платежей и текущей долговой нагрузке 3. Рекомендация от работодателя о вашей платежеспособности 4. План ваших будущих крупных покупок на ближайшие пять лет	УК-6

	<p>Ответ: 2</p>	
6	<p>Установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между этапом планирования служебной деятельности подчиненных в области ПОД/ФТ и его содержанием:</p> <p>**ЭТАП ПЛАНИРОВАНИЯ**</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Диагностический 2. Организационный 3. Контрольный 4. Аналитический <p>**СОДЕРЖАНИЕ ЭТАПА**</p> <ol style="list-style-type: none"> А. Определение сроков и ответственных за выполнение контрольных мероприятий Б. Оценка эффективности принятых мер и корректировка правил внутреннего контроля В. Выявление текущих угроз и оценка рисков совершения подозрительных операций Г. Распределение обязанностей между сотрудниками и утверждение регламентов <p>Ответ: 1-В, 2-Г, 3-А, 4-Б.</p>	УК-6
7	<p>Установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между видом финансового риска предприятия и методом его минимизации при планировании служебной деятельности:</p> <p>**ВИД РИСКА**</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Риск потери ликвидности 2. Коррупционный риск 3. Риск финансирования терроризма 4. Правовой риск <p>**МЕТОД МИНИМИЗАЦИИ**</p> <ol style="list-style-type: none"> А. Внедрение дополнительных процедур проверки благонадежности контрагентов в правила внутреннего контроля Б. Планирование формирования резервного фонда и страховых запасов денежных средств В. Организация системы внутреннего контроля за соблюдением антимонопольного законодательства Г. Включение в правила внутреннего контроля обязанности сотрудников уведомлять о конфликте интересов <p>Ответ: 1-Б, 2-Г, 3-А, 4-В.</p>	УК-6
8	<p>Установите соответствие</p> <p>Установите соответствие между инструментом обеспечения финансовой безопасности предприятия и его характеристикой при организации служебной деятельности подчиненных:</p> <p>ИНСТРУМЕНТ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовый анализ 2. Бюджетирование 3. Диверсификация 4. Внутренний контроль <p>Характеристика</p> <ol style="list-style-type: none"> А. Распределение деятельности по различным направлениям для снижения хозяйственных рисков Б. Оценка платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости компании В. Установление лимитов расходов и контроль их исполнения подразделениями Г. Система процедур, предотвращающих ошибки и нарушения правил ПОД/ФТ <p>Ответ: 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г.</p>	УК-6
9	<p>Установите правильную последовательность действий</p> <p>Установите правильную последовательность действий руководителя при планировании служебной деятельности подчиненных в системе ПОД/ФТ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Распределить функциональные обязанности между сотрудниками. 2. Определить цели и задачи контроля в соответствии с правилами внутреннего контроля. 3. Провести анализ эффективности принятых мер и скорректировать планы. 4. Организовать мониторинг выполнения установленных процедур. <p>Ответ: 2 → 1 → 4 → 3**</p>	УК-6
10	<p>Установите правильную последовательность действий</p> <p>Установите правильную последовательность действий подчиненного при выявлении подозрительной операции в рамках служебной деятельности и правил внутреннего контроля:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Зафиксировать признаки подозрительности в рабочей документации. 2. Представить отчет о выявленной операции непосредственному руководителю. 3. Провести анализ операции на предмет соответствия критериям ПОД/ФТ. 4. Направить информацию в подразделение финансового мониторинга (при наличии оснований). <p>Ответ: **3 → 1 → 2 → 4**</p>	УК-6

11	Укажите правильный ответ При планировании служебной деятельности подчиненных в системе ПОД/ФТ руководитель обязан обеспечить их ознакомление с утвержденными _____, определяющими порядок выявления и блокировки подозрительных операций.	УК-6
	Ответ: Правилами внутреннего контроля	
12	Укажите правильный ответ В соответствии со ст. 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ, при организации служебной деятельности подчиненных по ПОД/ФТ субъект первичного финансового мониторинга обязан приостановить подозрительную операцию на срок до _____ рабочих дней.	УК-6
	Ответ: пять 5	
13	Укажите правильный ответ При организации служебной деятельности подчиненных руководитель обязан назначить ответственное лицо за реализацию _____, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.	УК-6
	Ответ: правил внутреннего контроля	
14	Укажите правильный ответ В соответствии с правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, срок хранения документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, составляет не менее _____ лет с момента прекращения отношений с клиентом.	УК-6
	Ответ: пяти 5	
15	Укажите правильный ответ При планировании служебной деятельности подчиненных в целях минимизации финансовых рисков предприятия руководитель обязан организовать регулярную оценку вероятности возникновения угроз и их потенциального ущерба. Данная процедура в рамках правил внутреннего контроля ПОД/ФТ называется _____.	УК-6
	Ответ: идентификация и оценка рисков легализации доходов и финансирования терроризма / риск-ориентированная оценка / анализ рисков ПОД/ФТ	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет четвертый семестр

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Приведите развернутый ответ на вопрос Внутренний финансовый контроль и аудит на предприятии	Это система процедур (сверка документов, инвентаризация, разделение полномочий), направленная на предотвращение хищений сотрудниками, нецелевого расходования средств и ошибок в бухгалтерском учете. Регулярный внутренний аудит позволяет выявлять уязвимости до того, как ими воспользуются злоумышленники или контролирурующие органы	ПК-2, УК-6
	Ответ:		
2	Приведите развернутый ответ на вопрос Управление дебиторской задолженностью и оценка контрагентов	Финансовая безопасность требует проверки надежности партнеров перед заключением сделок для исключения работы с фирмами-однодневками. Эффективное управление «дебиторкой» включает установление кредитных лимитов, своевременное напоминание о платежах и юридическую работу по взысканию просрочек, чтобы избежать кассовых разрывов	ПК-2, УК-6
	Ответ:		
3	Приведите развернутый ответ на вопрос Противодействие корпоративному мошенничеству и хищениям активов	Включает защиту товарно-материальных ценностей от краж, выявление фиктивных договоров («откатов») и пресечение вывода прибыли через аффилированные структуры. Основные инструменты — внедрение регламентов антикоррупционной политики, горячие линии для сообщений о нарушениях и внезапные ревизии складов	ПК-2, УК-6
	Ответ:		
4	Приведите развернутый ответ на вопрос Налоговая безопасность и минимизация фискальных рисков	Граница между законной оптимизацией и уклонением от налогов тонка. Безопасная модель подразумевает отказ от агрессивных схем дробления бизнеса или использования сомнительных вычетов. Цель — выстроить прозрачную отчетность, которая выдержит проверку ФНС и предотвратит блокировку счетов компании	ПК-2, УК-6
	Ответ:		
5	Приведите развернутый ответ на вопрос Кибербезопасность финансовых систем предприятия (ERP, банк-клиент)	Защита платежных шлюзов, серверов 1С и банковских аккаунтов от взлома. Ключевые меры включают использование токенов и ЭЦП вместо простых паролей, ограничение прав доступа сотрудников к финансам строго по необходимости и защиту периметра сети от хакерских атак и вирусов-шифровальщиков	ПК-2, УК-6
	Ответ:		
6	Приведите развернутый ответ на вопрос Казначейская функция и управление денежными потоками (Cash Flow)	ПК-2, УК-6	

	<p>Ответ: Это оперативный контроль за движением денег. Безопасность обеспечивается ежедневным планированием платежей, централизацией всех расчетов через единый казначейский центр и созданием резервов ликвидности, что исключает ситуацию, когда у прибыльного по документам предприятия внезапно заканчиваются деньги на счетах</p>	
7	<p>Приведите развернутый ответ на вопрос Хеджирование валютных и процентных рисков</p> <p>Ответ: Использование финансовых инструментов (фьючерсов, опционов, свопов) для защиты от неблагоприятных колебаний курсов валют или ставок по кредитам. Это позволяет предприятию зафиксировать стоимость импортного сырья или сумму платежа по кредиту, делая бюджет предсказуемым вне зависимости от рыночной волатильности</p>	ПК-2, УК-6
8	<p>Приведите развернутый ответ на вопрос Экономическая разведка и защита коммерческой тайны</p> <p>Ответ: Предотвращение утечки стратегических данных (базы клиентов, уникальные технологии, условия контрактов) к конкурентам. Требуется разграничения информационных потоков внутри офиса, подписания соглашений о неразглашении (NDA) с персоналом и контроля за использованием съемных носителей информации</p>	ПК-2, УК-6
9	<p>Приведите развернутый ответ на вопрос Кредитная политика предприятия и работа с заемным капиталом</p> <p>Ответ: Определение безопасного уровня долговой нагрузки. Финансовая безопасность нарушается, если обслуживание кредитов съедает большую часть операционной прибыли. Важно диверсифицировать источники финансирования (не зависеть от одного банка) и соблюдать баланс между дорогими короткими кредитами и дешевыми длинными инвестициями</p>	ПК-2, УК-6
10	<p>Приведите развернутый ответ на вопрос Реструктуризация задолженности и антикризисное финансовое управление</p> <p>Ответ: Комплекс мер при угрозе банкротства или резком падении выручки. Включает переговоры с банками об отсрочках (кредитных каникулах), продажу непрофильных активов, сокращение издержек без остановки производства и экстренный пересмотр бизнес-модели для восстановления платежеспособности компании</p>	ПК-2, УК-6

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Индикатор достижения компетенции: УК-6.1 Определяет приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: УК-6.2 Реализует приоритеты собственной деятельности и корректирует их в целях совершенствования.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
---------	----------------	-----------------

Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-2 Способен обосновывать, управлять и осуществлять руководство бизнес-анализом организации с использованием современных подходов и методов.

Индикатор достижения компетенции: ПК-2.1 Формирует аналитические материалы по результатам применения количественных и качественных методов бизнес-анализа.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-2.2 Обосновывает стратегические цели и выбор программы организационного развития в соответствии с отраслевой и организационной спецификой организации.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100

Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Уразгалиев, В. Ш. Финансовая безопасность: учебник для вузов / В. Ш. Уразгалиев. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 228 с - 978-5-534-18889-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/589712> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 223 с - 978-5-534-19972-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/587806> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

3. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 353 с - 978-5-534-16342-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582946> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Кузнецова, Е. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. Кузнецова. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 338 с - 978-5-534-16876-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584385> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 725 с - 978-5-534-09982-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583424> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

3. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 157 с - 978-5-534-20066-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588206> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

4. Литвиненко, М. Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО: учебник для вузов / М. Литвиненко. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 126 с - 978-5-534-17049-8. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/585628> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://www.gks.ru/> - Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики)

2. <http://www.gov.ru/> - Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия»)

3. <https://minfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)

Ресурсы «Интернет»

Не используются.

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;

2. Мой офис;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";

2. КонсультантПлюс СПС;

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения