

Документ: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 08.07.2026 10:29:16
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)подготовки: Экономическая безопасность

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет
Очно-заочная форма обучения – 5 лет 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат экономических наук Наумова О. А.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки от 14.04.2021 № 293, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 18.04.2025 № 264н; "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержден приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н; "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н; "Специалист в сфере предупреждения коррупционных правонарушений", утвержден приказом Минтруда России от 08.08.2022 № 472н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра учета, анализа и экономической безопасности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Татаровский Ю. А.	Рассмотрено	26.05.2026, № 12

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 и противодействия недобросовестным действиям..

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

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности

УК-11.1 Идентифицирует признаки коррупционного поведения и нормы антикоррупционного законодательства

Знать:

УК-11.1/Зн1 Действующие правовые нормы, обеспечивающие противодействие экстремизму, терроризму и коррупционному поведению; признаки экстремизма, терроризма и коррупционного поведения; основы профилактики экстремизма, терроризма и коррупционного поведения

УК-11.1/Зн2 Признаки и факты проявления экстремизма, терроризма и коррупционного поведения в рамках социальной и профессиональной деятельности

Уметь:

УК-11.1/Ум1 Правильно анализировать, толковать и применять нормы права в сфере противодействия экстремизму, терроризму и коррупции.

УК-11.1/Ум2 Планировать, организовывать и проводить мероприятия, обеспечивающие формирование гражданской позиции на основе нетерпимости к экстремизму, терроризму и коррупционному поведению; применять меры противодействия экстремизму, терроризму и коррупционному поведению при осуществлении профессиональной деятельности

Владеть:

УК-11.1/Нв1 Знаниями противодействия экстремизму, терроризму и коррупции

УК-11.1/Нв2 Навыками формирования нетерпимого отношения к экстремизму, терроризму и коррупционному поведению; навыками противодействия экстремизму, терроризму и коррупционному поведению при осуществлении профессиональной деятельности

ПК-4 Способен планировать и организовывать служебную деятельность подчиненных, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

ПК-4.1 Выявляет, документирует, пресекает и раскрывает преступления и иные правонарушения в сфере экономики

Знать:

ПК-4.1/Зн1 Систему юридической и экономической документации и правила их оформления, принципы правовой квалификации фактов и обстоятельств

ПК-4.1/Зн2 Принципы оценки действия правовой нормы, систему юридической и экономической терминологии, необходимой для дачи профессиональных заключения и экономико-юридических консультаций

Уметь:

ПК-4.1/Ум1 Юридически и экономически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности

ПК-4.1/Ум2 Юридически правильно применять методы и способы квалификации фактов и обстоятельств в практической деятельности; готовить правовые заключения анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения; давать устные и письменные консультации, проводить экспертизу документов и правовых актов

Владеть:

ПК-4.1/Нв1 Навыками выявления, документирования, пресечения и раскрытия преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

ПК-4.1/Нв2 Навыками реализации мероприятий по получению юридически значимой информации в интересах выявления рисков и угроз, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансовая безопасность» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):
Очная форма обучения - 8, Очно-заочная форма обучения - 9.

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

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-4 - Способен планировать и организовывать служебную деятельность подчиненных, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ		
ПК-4.1 Выявляет, документирует, пресекает и раскрывает преступления и иные правонарушения в сфере экономики	Организация и методика проведения налоговых проверок	Информационная безопасность, Нефинансовая отчетность экономических субъектов, Организация и методика проведения налоговых проверок, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика
УК-11 - Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности		
УК-11.1 Идентифицирует признаки коррупционного поведения и нормы антикоррупционного законодательства	Конституционное право России, Основы российской государственности, Теория государства и права	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Восьмой семестр	144	4	72	36	36	2	0,3	35,7	Экзамен
Всего	144	4	72	36	36	2	0,3	35,7	34

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Девятый семестр	144	4	4	2	2	2	0,3	103,7	Экзамен
Всего	144	4	4	2	2	2	0,3	103,7	34

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне	54,7	18	18	17,7
Тема 1.1. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.	9,7	4	4	1,7

Тема 1.2. Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия	8	2	2	4
Тема 1.3. Федеральная служба по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности	12	4	4	4
Тема 1.4. Легализация (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.	12	4	4	4
Тема 1.5. Финансовый мониторинг- противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма	13	4	4	4
Раздел 2. Финансовая безопасность на микроуровне	55,3	18	18	18
Тема 2.1. Финансовая безопасность предприятий: сущность и задачи	6	2	2	2
Тема 2.2. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия: виды стратегий	12	4	4	4
Тема 2.3. Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения	12	4	4	4
Тема 2.4. Оценка финансовых рисков	12	4	4	4
Тема 2.5. Система финансовой безопасности предприятия	13,3	4	4	4

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне	57	1	1	53,7
Тема 1.1. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.	11	1		10
Тема 1.2. Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия	10			10

Тема 1.3. Федеральная служба по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности	10			10
Тема 1.4. Легализация (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.	11,3		1	10
Тема 1.5. Финансовый мониторинг- противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма	14,7			13,7
Раздел 2. Финансовая безопасность на микроуровне	53	1	1	50
Тема 2.1. Финансовая безопасность предприятий: сущность и задачи	11	1		10
Тема 2.2. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия: виды стратегий	10			10
Тема 2.3. Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения	11		1	10
Тема 2.4. Оценка финансовых рисков	10			10
Тема 2.5. Система финансовой безопасности предприятия	11			10

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

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

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

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Финансовая безопасность на макроуровне Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	

1	<p>В целях формирования нетерпимого отношения к легализации преступных доходов, согласно Федеральному закону № 115-ФЗ, к операциям, подлежащим обязательному контролю, относятся:</p> <p>А) Перевод физическим лицом денежных средств в сумме 100 000 рублей между своими счетами в разных банках.</p> <p>Б) Снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме на сумму 700 000 рублей, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности.*</p> <p>В) Получение физическим лицом денежного перевода без открытия счета из-за рубежа на сумму 50 000 рублей.</p> <p>Г) Оплата юридическим лицом коммунальных услуг на сумму 1 500 000 рублей.</p>	УК-11
Ответ:	Б	
2	<p>К органам государственной власти, осуществляющим противодействие легализации доходов и финансированию терроризма в рамках финансового мониторинга, относится:</p> <p>А) Министерство финансов РФ.</p> <p>Б) **Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).**</p> <p>В) Счетная палата РФ.</p> <p>Г) Федеральное казначейство.</p>	УК-11
Ответ:	Б	
3	<p>Эффективность противодействия финансированию терроризма в финансовой системе обеспечивается прежде всего:</p> <p>А) Ужесточением валютного контроля за экспортными операциями.</p> <p>Б) **Применением риск-ориентированного подхода при идентификации клиентов и выявлении подозрительных операций.**</p> <p>В) Увеличением уставных капиталов кредитных организаций.</p> <p>Г) Снижением налоговой нагрузки на малый бизнес.</p>	УК-11
Ответ:	Б	
4	<p>Какая мера внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ напрямую способствует формированию нетерпимого отношения к коррупционному поведению со стороны должностных лиц?</p> <p>А) Оценка кредитоспособности клиента.</p> <p>Б) **Обязательная идентификация бенефициарных владельцев клиента (правило «Знай своего клиента»).**</p> <p>В) Проведение маркетинговых исследований рынка.</p> <p>Г) Составление бизнес-плана развития организации.</p>	УК-11
Ответ:	Б	
5	<p>Субъекты первичного финансового мониторинга (банки, страховые компании, ломбарды) в рамках противодействия легализации доходов обязаны:</p> <p>А) Обеспечивать сохранность коммерческой тайны клиента любой ценой.</p> <p>Б) **Направлять в Росфинмониторинг сведения об операциях, которые могут быть связаны с финансированием экстремизма или терроризма.**</p> <p>В) Согласовывать все крупные сделки с Центральным банком РФ.</p> <p>Г) Увеличивать размер резервов под возможные потери по ссудам.</p>	УК-11
Ответ:	Б	
6	<p>Установите соответствие между видом угрозы финансовой безопасности и её характеристикой для формирования профессионального нетерпимого отношения к противоправным действиям:</p> <p> 1. Легализация (отмывание) доходов А. Использование финансовых инструментов для поддержки вооруженных формирований и радикальных группировок </p> <p> 2. Финансирование терроризма Б. Введение в легальный оборот средств, полученных от коррупционного поведения и иных преступлений </p> <p> 3. Коррупционное поведение В. Использование служебного положения для личного обогащения через финансовые махинации </p> <p> 4. Финансирование экстремизма Г. Финансовая поддержка организаций, пропагандирующих национальную рознь и насильственное свержение власти</p>	УК-11
Ответ:	1-Б, 2-А, 3-В, 4-Г.	
7	<p>Установите соответствие между государственным органом и его функцией в системе противодействия финансированию терроризма и коррупционному поведению:</p> <p> **ОРГАН ВЛАСТИ**</p> <p> 1. Росфинмониторинг</p> <p> 2. Банк России </p> <p> 3. Генеральная прокуратура</p> <p> 4. МВД России</p> <p>**ФУНКЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ** </p> <p> А. Координация правоохранительных органов и надзор за исполнением законов о ПОД/ФТ </p> <p> Б. Ведение перечня лиц и организаций, связанных с терроризмом и экстремизмом, и блокировка их операций </p> <p> В. Контроль за соблюдением кредитными организациями норм противодействия легализации доходов </p> <p> Г. Расследование уголовных дел о финансировании терроризма и коррупционных схемах </p>	УК-11
Ответ:	Правильный ответ:** 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г.	

8	<p>Установите соответствие между инструментом противодействия коррупции и его содержанием, отражающим нетерпимое отношение к нарушениям: **ИНСТРУМЕНТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ** **СОДЕРЖАНИЕ** --- --- </p> <p>1. Анतिकоррупционная оговорка в договоре А. Обязанность работника сообщать руководству о попытках вовлечения его в коррупционное поведение 2. Уведомление о конфликте интересов Б. Ситуация, при которой личная заинтересованность специалиста угрожает финансовой безопасности организации 3. Обязанность уведомлять работодателя В. Право организации расторгнуть договор при выявлении коррупционных связей у контрагента 4. Проверка бенефициаров Г. Установление конечных владельцев бизнеса для выявления рисков финансирования экстремизма </p>	УК-11
	<p>Ответ: 1-В, 2-Б, 3-А, 4-Г.</p>	
9	<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> <p>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.</p>	УК-11
	<p>Ответ: 3 → 4 → 1 → 2**</p>	
10	<p>Установите правильную последовательность этапов развития системы противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в России, демонстрирующую эволюцию институционального нетерпимого отношения к финансовым преступлениям:</p> <p>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).</p>	УК-11
	<p>Ответ: 2 → 1 → 3 → 4</p>	
11	<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>	УК-11
	<p>Ответ: Федеральная служба по финансовому мониторингу / Росфинмониторинг</p>	
12	<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>	УК-11
	<p>Ответ: 1000000</p>	
13	<p>Вставьте пропущенное слово</p> <p>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</p>	УК-11
	<p>Ответ: риск-ориентированный</p>	
14	<p>Вставьте пропущенное слово</p> <p>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 _____»</p>	УК-11
	<p>Ответ: противодействию коррупции</p>	
15	<p>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.</p>	УК-11
	<p>Ответ: 5 (пять)</p>	

2. Финансовая безопасность на микроуровне Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	
1	<p>При планировании служебной деятельности подчиненных в системе ПОД/ФТ первоочередной задачей руководителя является:</p> <p>А) Организация системы мотивации сотрудников за счет увеличения премиального фонда. Б) **Распределение функциональных обязанностей между сотрудниками с учетом требований правил внутреннего контроля.** В) Проведение ежеквартальных аттестаций персонала. Г) Сокращение штата службы финансовой безопасности.</p>	ПК-4

	<p>Ответ: Б</p>	
2	<p>В целях организации служебной деятельности подчиненных по противодействию легализации доходов руководитель обязан разработать:</p> <p>А) Бизнес-план развития компании на пять лет.</p> <p>Б) **Программу обучения сотрудников правилам внутреннего контроля и порядку выявления подозрительных операций.**</p> <p>В) Стратегию маркетингового продвижения услуг.</p> <p>Г) План капитальных вложений в основные средства.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: Б</p>	
3	<p>При планировании мероприятий по оценке финансовых рисков предприятия в первую очередь необходимо:</p> <p>А) Провести анализ рыночной конъюнктуры и конкурентной среды.</p> <p>Б) **Выявить источники возникновения финансовых угроз и классифицировать их по степени опасности.**</p> <p>В) Утвердить бюджет отдела финансовой безопасности.</p> <p>Г) Разработать должностные инструкции для всех сотрудников.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: Б</p>	
4	<p>Какое из перечисленных действий относится к организации служебной деятельности подчиненных в рамках правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?</p> <p>А) Ежедневный контроль соблюдения трудовой дисциплины.</p> <p>Б) **Регулярный мониторинг операций клиентов на предмет соответствия критериям подозрительности.**</p> <p>В) Проведение корпоративных мероприятий для повышения лояльности персонала.</p> <p>Г) Разработка дизайн-макетов рекламной продукции.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: Б</p>	
5	<p>При планировании системы внутреннего контроля для противодействия финансированию терроризма необходимо в первую очередь:</p> <p>А) Оценить уровень рентабельности деятельности предприятия.</p> <p>Б) Определить перечень операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с 115-ФЗ.</p> <p>В) Разработать систему оплаты труда сотрудников.</p> <p>Г) Провести реорганизацию юридической службы.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: Б</p>	
6	<p>Установите соответствие между этапом планирования служебной деятельности подчиненных в области ПОД/ФТ и его содержанием:</p> <p> **ЭТАП ПЛАНИРОВАНИЯ** **СОДЕРЖАНИЕ ЭТАПА** </p> <p> 1. Диагностический А. Определение сроков и ответственных за выполнение контрольных мероприятий </p> <p> 2. Организационный Б. Оценка эффективности принятых мер и корректировка правил внутреннего контроля </p> <p> 3. Контрольный В. Выявление текущих угроз и оценка рисков совершения подозрительных операций </p> <p> 4. Аналитический Г. Распределение обязанностей между сотрудниками и утверждение регламентов </p>	ПК-4
	<p>Ответ: 1-В, 2-Г, 3-А, 4-Б.</p>	
7	<p>Установите соответствие между видом финансового риска предприятия и методом его минимизации при планировании служебной деятельности:</p> <p> **ВИД РИСКА**</p> <p> 1. Риск потери ликвидности</p> <p> 2. Коррупционный риск </p> <p> 3. Риск финансирования терроризма</p> <p> 4. Правовой риск</p> <p> **МЕТОД МИНИМИЗАЦИИ** </p> <p> А. Внедрение дополнительных процедур проверки благонадежности контрагентов в правила внутреннего контроля </p> <p> Б. Планирование формирования резервного фонда и страховых запасов денежных средств </p> <p> В. Организация системы внутреннего контроля за соблюдением антимонопольного законодательства </p> <p> Г. Включение в правила внутреннего контроля обязанности сотрудников уведомлять о конфликте интересов </p>	ПК-4
	<p>Ответ: 1-Б, 2-Г, 3-А, 4-В.</p>	

8	<p>Установите соответствие между инструментом обеспечения финансовой безопасности предприятия и его характеристикой при организации служебной деятельности подчиненных:</p> <p>ИНСТРУМЕНТ*</p> <p>1. Финансовый анализ 2. Бюджетирование 3. Диверсификация 4. Внутренний контроль </p> <p>Характеристика</p> <p>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>	ПК-4
	<p>Ответ: 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г.</p>	
9	<p>Установите правильную последовательность действий руководителя при планировании служебной деятельности подчиненных в системе ПОД/ФТ:</p> <p>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>	ПК-4
	<p>Ответ: 2 → 1 → 4 → 3**</p>	
10	<p>Установите правильную последовательность действий подчиненного при выявлении подозрительной операции в рамках служебной деятельности и правил внутреннего контроля:</p> <p>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>	ПК-4
	<p>Ответ: **3 → 1 → 2 → 4**</p>	
11	<p>Вставьте пропущенное слово</p> <p>При планировании служебной деятельности подчиненных в системе ПОД/ФТ руководитель обязан обеспечить их ознакомление с утвержденными _____, определяющими порядок выявления и блокировки подозрительных операций.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: Правилами внутреннего контроля</p>	
12	<p>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.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: пять 5</p>	
13	<p>При организации служебной деятельности подчиненных руководитель обязан назначить ответственное лицо за реализацию _____, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: правил внутреннего контроля</p>	
14	<p>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.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: пяти 5</p>	
15	<p>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 _____.</p>	ПК-4
	<p>Ответ: идентификация и оценка рисков легализации доходов и финансирования терроризма / риск-ориентированная оценка / анализ рисков ПОД/ФТ)</p>	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен восьмой семестр - очная (девятый семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	<p>Определение финансовой безопасности и раскройте её место в системе экономической безопасности государства.</p>	<p>Ответ: Финансовая безопасность — это состояние защищенности финансовой системы государства, регионов, хозяйствующих субъектов и физических лиц от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее устойчивое социально-экономическое развитие. В системе экономической безопасности она занимает ключевое место, поскольку финансы являются основой функционирования всех других подсистем. Нарушение финансовой безопасности влечет за собой потерю управляемости экономикой, снижение инвестиционной привлекательности и рост коррупционного поведения. Обеспечение финансовой безопасности является приоритетной задачей государства, реализуемой через механизмы правового, организационного и институционального противодействия угрозам. Формирование нетерпимого отношения к финансовым правонарушениям выступает необходимым условием поддержания финансовой стабильности.</p>	УК-11, ПК-4
2	<p>Основные угрозы финансовой безопасности на макроуровне и охарактеризуйте их</p>		ПК-4, УК-11

	<p>Ответ: Основные угрозы финансовой безопасности на макроуровне включают: нестабильность бюджетной системы, рост государственного долга, зависимость от внешних заимствований, высокий уровень инфляции и девальвацию национальной валюты. К числу угроз также относятся отток капитала за рубеж, использование теневых финансовых схем и легализация доходов, полученных преступным путем. Особую опасность представляет финансирование экстремизма и терроризма через финансовую систему, что подрывает национальную безопасность. Противодействие этим угрозам требует системного подхода, включающего совершенствование законодательства, усиление финансового мониторинга и повышение финансовой грамотности населения. Формирование нетерпимого отношения к коррупционному поведению среди государственных служащих и бизнес-сообщества является важнейшим элементом защиты макроэкономической стабильности.</p>	
3	<p>Уровни финансовой безопасности и их краткая характеристика.</p> <p>Ответ: Финансовая безопасность подразделяется на четыре уровня: международный (глобальный), государственный (макроуровень), региональный и корпоративный (микроуровень), а также уровень личной безопасности граждан. На международном уровне осуществляется противодействие глобальным финансовым преступлениям в рамках сотрудничества с ФАТФ и другими организациями. Государственный уровень включает бюджетную, налоговую и долговую политику, а также функционирование системы ПОД/ФТ. Региональный и корпоративный уровни связаны с финансовой устойчивостью конкретных территорий и предприятий. Личный уровень определяется защищенностью сбережений и доходов граждан от мошенничества и коррупционного поведения. Эффективное противодействие угрозам на всех уровнях требует планирования и организации служебной деятельности подчиненных в рамках единой государственной стратегии.</p>	ПК-4, УК-11
4	<p>Основные полномочия Федеральной службы по финансовому мониторингу</p> <p>Ответ: Росфинмониторинг является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим сбор, обработку и анализ информации о финансовых операциях в целях противодействия легализации доходов и финансированию терроризма. К его полномочиям относятся: ведение перечня организаций и физических лиц, причастных к терроризму и экстремизму; надзор за выполнением субъектами первичного мониторинга требований 115-ФЗ; направление материалов в правоохранительные органы; международное взаимодействие с аналогичными структурами других стран и ФАТФ. Служба осуществляет блокировку счетов фигурантов «черных списков» и принимает решения о приостановлении подозрительных операций. Деятельность Росфинмониторинга реализует государственное противодействие финансовым преступлениям и формирует нетерпимое отношение к использованию финансовой системы в преступных целях.</p>	ПК-4, УК-11
5	<p>Финансовый мониторинг и его цели в системе ПОД/ФТ</p> <p>Ответ: Финансовый мониторинг — это комплекс мер по сбору, обработке и анализу информации о финансовых операциях, проводимых в целях выявления, предупреждения и пресечения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Его целью является обеспечение прозрачности финансовой системы и создание барьеров для ввода в неё преступных капиталов. Финансовый мониторинг подразделяется на первичный (осуществляемый банками и иными субъектами) и государственный (проводимый Росфинмониторингом). Основные задачи — идентификация клиентов, выявление подозрительных операций, направление сообщений в уполномоченный орган. Эффективный финансовый мониторинг является инструментом формирования нетерпимого отношения к коррупционному поведению и финансированию экстремизма, так как делает такие действия экономически невыгодными и юридически опасными.</p>	ПК-4, УК-11
6	<p>Определение финансовой безопасности предприятия и назовите её основные элементы</p> <p>Ответ: Финансовая безопасность предприятия — это состояние его финансовой системы, при котором обеспечивается защита от внутренних и внешних угроз, устойчивое развитие, платежеспособность и конкурентоспособность. Основными элементами являются: финансовая стабильность, ликвидность, платежеспособность, деловая активность и рентабельность. Ключевым компонентом выступает система внутреннего контроля, включающая процедуры идентификации клиентов и мониторинга операций в целях ПОД/ФТ. Эффективная стратегия финансовой безопасности предполагает планирование мероприятий по нейтрализации угроз и организацию служебной деятельности подчиненных в соответствии с утвержденными правилами внутреннего контроля. Формирование корпоративной культуры нетерпимого отношения к коррупционному поведению является неотъемлемым условием финансовой безопасности предприятия.</p>	ПК-4, УК-11
7	<p>Виды финансовых угроз предприятия</p>	ПК-4, УК-11

	<p>Ответ: Финансовые угрозы предприятия подразделяются на внешние и внутренние. Внешние угрозы включают: нестабильность законодательства, изменение рыночной конъюнктуры, инфляционные процессы, действия недобросовестных контрагентов и риск использования предприятия для финансирования терроризма или экстремизма. Внутренние угрозы связаны с коррупционным поведением персонала, недостаточным контролем за расходованием средств, ошибками в управлении денежными потоками и низкой квалификацией сотрудников. Отдельную группу составляют правовые риски, возникающие при несоблюдении требований 115-ФЗ и правил внутреннего контроля. Противодействие этим угрозам требует комплексного подхода, включающего как технические меры, так и организацию служебной деятельности подчиненных. Планирование защиты должно основываться на систематической оценке вероятности возникновения каждой угрозы и потенциального ущерба.</p>	
8	<p>Инструменты минимизации финансовых рисков используются в практике корпоративного управления</p> <p>Ответ: К инструментам минимизации финансовых рисков относятся: лимитирование (установление лимитов расходов, кредитов, концентрации), хеджирование (использование производных финансовых инструментов), диверсификация (распределение средств по разным направлениям деятельности), страхование, создание резервных фондов и самострахование. В области ПОД/ФТ важнейшим инструментом является внедрение эффективной системы внутреннего контроля, включающей идентификацию клиентов и мониторинг операций. Организация служебной деятельности подчиненных предполагает регулярное обучение персонала методам распознавания подозрительных операций и действиям в случае их выявления. При планировании защиты руководитель должен применять риск-ориентированный подход, сосредоточивая ресурсы на наиболее значимых угрозах. Эти инструменты способствуют формированию нетерпимого отношения к экстремизму и коррупционному поведению в корпоративной среде.</p>	ПК-4, УК-11
9	<p>Идентификации бенефициарных владельцев и ее роль в противодействии коррупционному поведению</p> <p>Ответ: Идентификация бенефициарных владельцев позволяет установить конечных собственников бизнеса и выявить случаи, когда номинальные директора или подставные лица используются для сокрытия коррупционных схем. Это обязательная процедура в рамках правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, закрепленная в ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Без идентификации невозможно определить реальную структуру собственности и связанность клиента с лицами, причастными к коррупции, экстремизму или терроризму. Сбор и актуализация данных о бенефициарах позволяют предотвратить заключение сделок с компаниями, используемыми для вывода капитала и легализации доходов. При планировании служебной деятельности подчиненных руководитель обязан организовать регулярное обновление этой информации и контроль её полноты. Идентификация является ключевым инструментом формирования нетерпимого отношения к коррупционному поведению в бизнес-среде.</p>	ПК-4, УК-11
10	<p>Организация обучения сотрудников правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> <p>Ответ: Система обучения должна включать первичный инструктаж при приеме на работу, регулярные (не реже одного раза в год) курсы повышения квалификации, а также внеплановые занятия при изменении законодательства или возникновении новых угроз. Обучение охватывает такие темы, как идентификация клиентов и бенефициаров, критерии подозрительных операций, порядок взаимодействия с Росфинмониторингом, ответственность за нарушения. Эффективность обучения проверяется через тестирование и практические ситуационные задачи. Руководитель при планировании служебной деятельности обязан включить затраты на обучение в бюджет и контролировать посещаемость и результаты занятий. Постоянное обучение формирует нетерпимое отношение к коррупционному поведению и экстремизму, так как сотрудники осознают социальную и юридическую опасность таких явлений. Обучение также повышает профессиональный уровень персонала и качество выполнения контрольных функций.</p>	ПК-4, УК-11

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-11 Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности.

Индикатор достижения компетенции: УК-11.1 Идентифицирует признаки коррупционного поведения и нормы антикоррупционного законодательства.

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-4 Способен планировать и организовывать служебную деятельность подчиненных, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Индикатор достижения компетенции: ПК-4.1 Выявляет, документирует, пресекает и раскрывает преступления и иные правонарушения в сфере экономики.

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. 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

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. «Контур.Фокус» по тарифному плану «Премиум»;

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 СГ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ

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