



**Рабочая программа дисциплины (модуля) одобрена и рекомендована кафедрой**

Кафедра экономики

Протокол заседания № 9, от «10» мая 2023г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля) одобрена и рекомендована учебно-методическим советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО "ЧелГУ"**

Протокол заседания № 10, от «18» мая 2023г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля) одобрена и рекомендована ученым советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО "ЧелГУ"**

Протокол заседания № 10, от «25» мая 2023г.

Заведующий кафедрой  Панина Галина Викторовна, заведующий кафедрой экономики, кандидат экономических наук, доцент

Автор (составитель)  кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, Маляренко Ольга Ивановна

Рецензент  Председатель правления ТОО "Кредитное товарищество "Аят"" г. Костанай, Завьялов Евгений Сергеевич

Рабочая программа дисциплины "Безопасность организаций финансово-банковской сферы" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы	стр. 3
--	--------

## 1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

<b>1.1 Цели</b>
Формирование знаний, которые позволят уяснить теоретико-методологические основы обеспечения безопасности финансово-банковской сферы, концептуальные и стратегические направления обеспечения их финансовой безопасности.
<b>1.2 Задачи</b>
– сформировать целостное представление о системе финансовой безопасности на макро и микро уровне ее структуре, основных сегментах;
– знать принципы, механизмы, специфику использования индикаторов безопасности организаций финансово-банковской сферы;
- знать алгоритм оценки безопасности организаций финансово-банковской сферы, ее специфику;
–выявлять перспективные направления в области обеспечения финансовой безопасности организаций финансово-банковской сферы.

## 2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП

Блок (раздел) ОПОП:	К.М.07.ДВ.02.02
<b>2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
Финансы	
<b>2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	
Производственная практика. Преддипломная практика	
Антикризисное управление на предприятии	
Финансирование и кредитование инвестиций	
Производственная практика. Проектно-технологическая практика	

## 3 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

<b>ПК-1.1: Осуществляет сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации.</b>	
<b>Знать:</b>	
пороговый	Знает теоретические основы и практические аспекты проведения сбора, мониторинга и обработки данных для проведения расчетов экономических показателей организации.
продвинутый	Знает основные источники сбора и мониторинга данных для проведения расчетов экономических показателей организации.
высокий	Знает сущность и характеристику методов сбора и мониторинга данных для проведения расчетов экономических показателей организации.
<b>Уметь:</b>	
пороговый	Умеет применять различные подходы к сбору, обработке и мониторингу данных для проведения расчетов экономических показателей организации.
продвинутый	Умеет выбирать источники и инструменты сбора данных в зависимости от группы экономических показателей организации.
высокий	Умеет выбирать методы сбора и мониторинга данных для проведения расчетов экономических показателей организации.
<b>Владеть:</b>	
пороговый	Владеет навыками сбора и обработки исходных данных для проведения расчетов экономических показателей организации
продвинутый	Владеет навыками, инструментами сбора, мониторинга обработки данных для проведения расчетов отдельных групп экономических показателей организации.
высокий	Владеет методами сбора, мониторинга и обработки данных для проведения расчетов экономических показателей организации
<b>ПК-3.3: Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий.</b>	
<b>Знать:</b>	
пороговый	Знает сущность рисков, их классификацию.

Рабочая программа дисциплины "Безопасность организаций финансово-банковской сферы" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы		стр. 4
продвинутый	Знает особенности мониторинга рисков и критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски.	
высокий	Знает современные методы, процедуры, технологии мониторинга рисков и инструменты применяемые для предупреждения рисков.	
<b>Уметь:</b>		
пороговый	Умеет классифицировать и идентифицировать риски и мероприятия в различных сферах экономики.	
продвинутый	Умеет разрабатывать алгоритм мониторинга рисков определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски.	
высокий	Умеет принимать решения по выбору процедур и технологий мониторинга рисков и отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности	
<b>Владеть:</b>		
пороговый	Владеет навыками выявления рисков и методиками оценки эффективности мероприятий.	
продвинутый	Владеет навыками проведения расчетов, связанных с мониторингом рисков и мониторингом мероприятий.	
высокий	Владеет навыками применения современных информационно-аналитических систем для мониторинга рисков и мониторинга мероприятий.	

4 ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)		
Общая трудоемкость		3 ЗЕТ
Часов по учебному плану	108	Виды контроля в семестрах: экзамены 6
в том числе		
аудиторные занятия	30	
самостоятельная работа	42	
часов на контроль	36	

5 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)						
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр	Часов	Компетенции	Литература	Методы проведения занятий, оценочные средства
	<b>Раздел 1. Финансовая безопасность национальной экономики</b>					
1.1	1.Понятие и сущность финансовой безопасности 2.Угрозы финансовой безопасности России на современном этапе 3. Развитие финансовых институтов, как основы системы финансовой безопасности /Лек/	6	1	ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: информационная лекция с мультимедийным сопровождением Оценочное средство: наблюдение
1.2	1.Финансовая безопасность в системе экономической безопасности 2. Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации 3.Виды финансовых институтов РФ и РК, их характеристика 5.Финансовая безопасность как основа развития экономики 6.Внутренние и внешние угрозы и риски финансовой безопасности в РФ и РК /Пр/	6	2	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: работа в малых группах, репродуктивный, эвристический Оценочные средства: презентация групповых заданий, тест

Рабочая программа дисциплины "Безопасность организаций финансово-банковской сферы" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы						стр. 5
1.3	1. Основные направления финансовой политики страны (РФ и РК). 2. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страны (РФ и РК) на современном этапе (2019-2020гг) 3. Подготовка к практическому занятию /Ср/	6	5	ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Оценочные средства: конспект, структурно-логическая схема
<b>Раздел 2. Индикативная система безопасности организаций финансово-банковской сферы и их финансовой безопасности</b>						
2.1	1. Виды финансовой безопасности их сущность 2. Индикаторы финансовой безопасности их пороговые значения и обоснование 3. Методика диагностики финансовой безопасности /Лек/	6	2	ПК-1.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: информационная лекция с элементами визуализации Оценочное средство: наблюдение
2.2	1. Финансовая безопасность страны: основные критерии и инструменты обеспечения 2. Система индикаторов финансовой безопасности государства (РФ и РК) 3. Пороговые значения финансовой безопасности, их система 4. Индикативный анализ финансовой безопасности, его этапы /Пр/	6	2	ПК-1.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: эвристический, метод ситуационного анализа Оценочное средство: практическое задание
2.3	1. Основные индикаторы финансовой безопасности в России и развитых стран мира (США, Франция, Великобритания, Германия). 2. Подготовка к практическому занятию /Ср/	6	5	ПК-1.1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Оценочное средство: сравнительная таблица
<b>Раздел 3. Безопасность в денежно-кредитной сфере</b>						
3.1	1. Устойчивость бюджетной системы страны 2. Устойчивость денежной системы и обеспечение финансовой безопасности, финансовые риски 3. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны 4. Конвертируемость и устойчивость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны /Лек/	6	2	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: объяснительно-иллюстративный метод с элементами проблемного изложения Оценочное средство: наблюдение

Рабочая программа дисциплины "Безопасность организаций финансово-банковской сферы" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы						стр. 6
3.2	1. Показатели, характеризующие состояние бюджетной сферы 2. Денежная масса и инструменты ее регулирования 3. Международные резервы, внешний и внутренний долг страны, как индикаторы финансовой безопасности 4. Роль курса рубля, динамика цен и инфляции в обеспечении финансовой безопасности 5. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы 6. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения /Пр/	6	2	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: эвристический, работа в малых группах, метод ситуационного анализа Оценочные средства: фронтальный опрос, презентация групповых заданий, ситуационная задача
3.3	1. Проанализировать динамику основных индикаторов финансовой безопасности денежно-кредитной сферы за период 2018-2020 годы в РК. Сопоставить их с пороговым значением, сделать выводы. 2. Подготовка к практическому занятию /Ср/	6	5	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Оценочное средство: практическое задание
<b>Раздел 4. Безопасность банковской деятельности</b>						
4.1	1. Концептуальные основы финансовой безопасности банка 2. Правовые и организационные основы безопасности банка 3. Индикативная система финансовой безопасности банка 4. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка 5. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка /Лек/	6	2	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: объяснительно-иллюстративный метод с элементами проблемного изложения Оценочное средство: наблюдение
4.2	1. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка 2. Банковские риски как показатели финансовой безопасности 3. Регулирование и контроль банковской деятельности ЦБ РФ (пруденциально-льготные нормы-вы) 4. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей 5. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка /Пр/	6	2	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: работа в малых группах, эвристический, метод ситуационного анализа Оценочные средства: презентация групповых заданий, расчетное практическое задание

Рабочая программа дисциплины "Безопасность организаций финансово-банковской сферы" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы						стр. 7
4.3	1. Основные причины преступности в банковской сфере 2. Преступления в банковской сфере, совершаемые работниками банка, и их характеристика 3. Преступления в банковской сфере, совершаемые должниками (заемщиками, ссудополучателями) и иными клиентами банка 5. Подготовка к практическому занятию /Ср/	6	5	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Оценочное средство: слайд-презентация
<b>Раздел 5. Устойчивость организаций финансового рынка и их безопасность</b>						
5.1	1. Роль финансовых и фондовых рынков в обеспечении финансовой безопасности 2. Повышение устойчивости финансовых и фондовых рынков /Лек/	6	2	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: информационная лекция с мультимедийным сопровождением Оценочное средство: наблюдение
5.2	1. Причины неустойчивости финансовых и фондовых рынков в РФ и РК в современной экономике 2. Важнейшие индикаторы финансовой безопасности на финансовых и фондовых рынках. 3. Методика расчета рыночной стоимости ценных бумаг, и их доходности 4. Виды рисков на фондовом рынке 5. Процедура листинга на фондовой бирже, как обеспечение безопасности инвестиций в ЦБ 6. Финансовая безопасность страхового рынка 7. Инвестиционная безопасность /Пр/	6	4	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: работа в малых группах, эвристический, репродуктивный Оценочные средства: презентация групповых заданий, практическая работа, тест
5.3	1. Финансовая безопасность страхового рынка РФ и РК 2. Внешние иностранные инвестиции и финансовая безопасность /Ср/	6	5	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Оценочное средство: слайд-презентация
<b>Раздел 6. Оценка финансовой безопасности организации</b>						
6.1	1. Сущность и уровни финансовой безопасности предприятия 2. Внешние опасности и угрозы, влияющие на потерю финансовой безопасности предприятий 3. Индикаторы и критерии финансовой безопасности предприятия и ее оценка /Пр/	6	4	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: эвристический, метод ситуационного анализа Оценочные средства: фронтальный опрос, практическое задание, ситуационная задача
6.2	1. Система риск-менеджмента на предприятии 2. Виды финансовых рисков 3. Подготовка к практическому занятию /Ср/	6	6	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Оценочное средство: блок-схема

	<b>Раздел 7. Безопасность деятельности финансовых организаций во внешнеэкономической сфере</b>					
7.1	1. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. Экономический суверенитет. 2. Конкурентноспособность национальной экономике 3. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях /Лек/	6	1	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: объяснительно-иллюстративный с элементами проблемного изложения Оценочное средство:наблюдение
7.2	1. Оценка российского экспортно-импортного потенциала с позиции внешнеэкономической стратегии страны. 2. Пороговые значения финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере 3. Актуальные проблемы России в оффшорном бизнесе с позиции финансовой безопасности. 4. Балансы международных расчетов их структура, дефицит и профицит /Пр/	6	2	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: работа в малых группах, эвристический Оценочные средства: фронтальный опрос,презентация групповых заданий, практическое задание
7.3	1.Проанализировать динамику основных индикаторов финансовой безопасности внешнеэкономической сферы за период 2017-2019 годы в РК. Сопоставить их с пороговым значением, сделать выводы. 2. Подготовка к практическому занятию /Ср/	6	5	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Оценочное средство:практическое задание
	<b>Раздел 8. Коррупция и теневая экономика, как системная угроза финансовой безопасности России</b>					
8.1	1. Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики в банковской сфере 2. Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики на фондовых рынках 3. Страхование мошенничество и его виды 4. Методы выявления и борьбы с коррупцией и мошенничеством на финансовых рынках /Пр/	6	2	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Методы: дискуссия, эвристический, работа в малых группах. Оценочные средства:фронтальный опрос, участие в дискуссии,презентация групповых заданий / видеоролик
8.2	1.Оценка теневой экономики в денежно-кредитной сфере Госкомстатом России за 2016-2018 годы. 2. Подготовка к практическому занятию /Ср/	6	6	ПК-1.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2	Оценочное средство: аналитическая таблица



### 6.1 Перечень видов оценочных средств

Текущий контроль проводится регулярно в процессе проведения занятий лекционного и семинарского типов, а также выполнения заданий СРС, с целью получения оперативной информации об усвоении учебного материала и диагностики сформированности компетенций. Используемые оценочные средства: устный опрос, решение тестовых заданий, выполнение практического задания, защита презентаций, дискуссия, решение ситуационных задач, проверка конспекта, составление структурно-логических схем, сравнительных, аналитических таблиц.

Промежуточная аттестация проводится по завершению периода обучения, восьмого семестра, с целью определения степени достижения запланированных результатов обучения по дисциплине за определенный период обучения (6 семестр), в форме подведения итогов балльно-рейтинговой системы оценивания и экзамена, оценочным средством является комплексная письменная работа.

### 6.2 Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей и рубежной аттестации

Вопросы для контроля знаний (вопросы для обсуждения, контрольные вопросы) по темам дисциплины в целом:

1. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности
2. Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации
3. Виды финансовых институтов РФ и РК, их характеристика. Финансовая безопасность как основа развития экономики
4. Внутренние и внешние угрозы и риски безопасности организаций финансово-банковской сферы
5. Безопасность организаций работающих на фондовом рынке.
6. Система индикаторов финансовой безопасности на макроуровне
7. Система индикаторов и пороговые значения безопасности организаций финансово-банковской сферы
8. Показатели, характеризующие состояние бюджетной сферы
9. Денежная масса и инструменты ее регулирования
10. Международные резервы, внешний и внутренний долг страны, как индикаторы финансовой безопасности
11. Роль курса рубля, динамика цен и инфляции в обеспечении безопасности деятельности финансово-банковской сферы
12. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
13. Мошенничест-во и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения
14. Информацион-ное обеспечение финансовой безопасности банка
15. Банковские риски как показатели финансовой безопасности
16. Регулирование и контроль банковской деятельности ЦБ РФ (пруденциальные нормативы)
17. Обеспечение безопасности организаций страхового рынка.

Типовые практические задания, задачи, ситуационные задания по темам, дисциплины:

Тема: "Индикативная система финансовой безопасности"(практическое расчетное задание)

По данным Росстата (<http://www.gks.ru/>), и ЦБ РФ\* произведите расчет фактического состояния основных индикаторов, характеризующих уровень финансовой безопасности в фактическом году по отношению к базисному году и их предельно критическим значениям представленным в таблице 1, определите угрозы финансовой безопасности, сделайте соответствующие выводы.

Тема " Оценка финансовой безопасности организации" Сквозная задача)

На основании данных бухгалтерского баланса организации произвести оценку финансовой безопасности организации, по основным критериям, выявить угрозы финансовой безопасности и наметить пути ее обеспечения.

1. Используя данные аналитического баланса (таблица 1) проведите анализ ликвидности и платежеспособности предприятия, рассчитайте коэффициенты, сделайте выводы.
2. Проведите анализ финансовой устойчивости предприятия, используя коэффициентный метод и данные таблицы 1. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости, определите их соответствие нормативным значениям, определите степень устойчивости финансового состояния предприятия. Заполните таблицу , сделайте выводы.
3. Проведите анализ деловой активности предприятия, используя данные бухгалтерского баланса(таблица 1) и данные «Отчета о прибылях и убытках». Заполните таблицу , проведите анализ коэффициентов деловой активности предприятия в динамике, сделайте соответствующие выводы.
4. Проведите анализ рентабельности, доходности предприятия, используя данные таблицы 9, бухгалтерского баланса и данных «Отчета о прибылях и убытках». Заполните таблицу 10, проведите анализ коэффициентов рентабельности предприятия в динамике, сделайте соответствующие выводы.
5. На основании проведенного анализа, сделайте общий вывод о финансовом состоянии предприятия, выявите угрозы финансовой безопасности предприятия, наметьте мероприятия по их предотвращению.
6. Проведите оценку уровня потенциального банкротства или диагностику угрозы банкротства предприятия используя пятифакторную модель Альтмана. Сделайте соответствующие выводы

Ситуационная задача:

Основные макрофинансовые показатели экономики России на 1 января 2018 г. выглядели следующим образом:

- денежная база — 10,5 трлн руб., или около 315 млрд долл. по официальному курсу на начало года;
- денежная масса (денежный агрегат М2) — 31,4 трлн руб., или 950 млрд долл.;
- мультипликатор — 3 (М2/База);
- официальные золотовалютные резервы (ЗВР) — 510 млрд долл.;
- коэффициент покрытия денежной массы валютными резервами (ЗВР/М2) — 0,54, или 54%;
- коэффициент покрытия денежной базы валютой (ЗВР/База) — 1,62, или 162%;
- ВВП в номинальном выражении по официальному валютному курсу по данным Всемирного банка — 2,097 млрд долл.;
- коэффициент монетизации (М2/ВВП) — 0,45, или 45%;
- ВВП РФ по паритету покупательной способности (ППС) рубля — 3,461 млрд долл.;
- коэффициент монетизации, рассчитанный как М2 (в долл. по официальному курсу) / ВВП по ППС - 0,27, или 27%.

Вопросы и задания

1. Рассчитайте вышеприведенные макрофинансовые показатели на 1 января 2019 г.
2. Сопоставьте макрофинансовые показатели на начало 2018 и 2019 г.
3. Как изменялись данные показатели за год? Дайте собственную оценку позитивным и негативным трендам в этих изменениях.
4. Пересчитайте макрофинансовые показатели на 1 января 2019 г. в рублях по ППС и сравните их с показателями, рассчитанными по официальному валютному курсу (к доллару США).
5. На основании расчета темпов роста ВВП за 2017-2018 гг. в номинальном выражении по официальному валютному курсу и по курсу ППС определите изменение коэффициента монетизации в обоих случаях. Как вы можете объяснить полученные результаты?

Тестовые задания по темам, дисциплины в целом:

1 Финансовая безопасность страны это.....

- а) состояние финансовой системы при котором относительно устойчиво функционируют все ее элементы;
- б) устойчивое состояние бюджетной системы;
- в) эффективная и доходная деятельность хозяйствующих субъектов;
- г) устойчивое состояние банковской системы и ее элементов системы;
- д) предотвращение угроз в развитии финансовых отношений

\*\*\*\*\*

2. Пороговое значение денежная масса к % к ВВП не менее

- а) 20%;
- б) 25%;
- в) 30%;
- г) 50%.
- д) 60%

\*\*\*\*\*

3. Отношение объема иностранной валюты и наличной форме к объему наличных рублей должно составлять не более

- а) 10%;
- б) 15%;
- в) 20%;
- г) 25%;
- д) 30%;

\*\*\*\*\*

4. Угроза - это:

- а) вполне осознаваемая, объективно существующая, но не фатальная вероятность (возможность) негативного воздействия на социальный организм;
  - б) совокупность обстоятельств, не обязательно конкретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реагировать на них с целью предупреждения и/или снижения возможного ущерба;
  - в) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности;
  - г) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных действий самого субъекта
- возможность возникновения неблагоприятных действий

\*\*\*\*\*

5. Дефицит платежного баланса в течении одного года должен быть не более

- а) 40%;
- б) 45%;
- в) 30%;
- г) 50%;
- д) 55%;

\*\*\*\*\*

6. Инструменты финансовой безопасности представляющие собой количественные характеристики, определяющие пределы между безопасными и опасными явлениями в экономике

- а) критерий
- б) индикатор
- в) пороговое значение
- д) статистический показатель
- е) интегральный показатель

7. Субъектам финансовой безопасности страны являются.....

\*\*\*\*\*

8. Международные резервы РФ включают в себя....

- а) валютные резервы, монетарное золото, активы ЦБ РФ
- б) валютные резервы, монетарное золото, внешние займы другим странам
- в) резервная позиция в МВФ, валютные резервы, монетарное золото
- г) иностранная валюта, счет в СДР, монетарное золото
- д) иностранная валюта, счет в СДР, монетарное золото, валюта национального фонда

\*\*\*\*\*

9. Отношение объема международных резервов РФ к объему ВВП должно быть не ниже

- а) 10%;
- б) 15%;
- в) 20%;
- г) 25%;
- д) 30%;

\*\*\*\*\*

10. Данный баланс представляет собой статистический отчет, это соотношение суммы платежей, произведенных данной страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы за определенный период времени

- А) расчетный баланс
- В) платежный баланс
- С) торговый баланс
- Д) баланс международных инвестиций
- Е) итоговый баланс

\*\*\*\*\*

Перечень вопросов для проведения дискуссии:

Тема: "Коррупция и теневая экономика, как системная угроза безопасности деятельности организаций финансово-банковской сферы"

Вопросы дискуссии:

1. Дайте определение понятия «коррупции» и «теневой экономики»?
2. Какова роль теневой экономики в переходных экономиках?
3. Каковы социально-экономические последствия теневой экономики для страны?
4. Чем характеризуется коррупция на финансовом рынке страны?
5. Назовите меры государственного регулирования, направленные на противодействие коррупции на финансовом рынке?
6. Каковы размеры теневой экономики в банковском секторе России и РК?
7. Какие основные виды мошеннических операций характерны для банковского сектора РФ и РК?
8. Какими методами и средствами можно защитить интересы инвесторов?
9. Противодействие коррупции приводит к росту эффективности финансового рынка, почему. Приведите примеры
10. Перечислите основные типы коррупции на финансовом рынке и предложите соответствующие им меры противодействия.

Задания для самостоятельной работы приведены в разделе СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).

Оценочные материалы и оценочные средства для проведения текущего и рубежного контролей успеваемости представлены в ФОС по дисциплине.

### 6.3 Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится по завершению периода обучения, шестого семестра, с целью определения степени достижения запланированных результатов обучения по дисциплине за определенный период обучения (семестр), в форме подведения итогов балльно-рейтинговой системы оценивания.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена, оценочным средством является комплексная письменная работа.

Перечень вопросов по дисциплине для подготовки к экзамену:

1. Безопасность организаций финансово-банковской сферы, ее сущность, понятие, содержание.
2. Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения безопасности организаций

- финансово-банковской сферы Российской Федерации
3. Виды финансовых институтов РФ и РК, их характеристика
  4. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности в РФ и РК
  5. Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения. Взаимосвязь внутренних и внешних угроз
  6. Система индикаторов безопасности организаций финансово-банковской сферы, их финансовой безопасности
  7. Пороговые значения финансовой безопасности, их система.
  8. Показатели, характеризующие состояние бюджетной сферы
  9. Денежная масса и инструменты ее регулирования
  10. Международные резервы, внешний и внутренний долг страны, как индикаторы финансовой безопасности
  11. Роль курса рубля, динамика цен и инфляции в обеспечении финансовой безопасности
  12. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
  13. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения
  14. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка
  15. Банковские риски как показатели финансовой безопасности
  16. Регулирование и контроль банковской деятельности ЦБ РФ (пруденциальные нормативы)
  17. Причины неустойчивости финансовых и фондовых рынков в РФ и РК в современной экономике
  18. Важнейшие индикаторы финансовой безопасности на финансовых и фондовых рынках.
  19. Методика расчета рыночной стоимости ценных бумаг, и их доходности
  20. Виды рисков на фондовом рынке
  21. Процедура листинга на фондовой бирже, как обеспечение безопасности инвестиций в ЦБ
  22. Безопасность деятельности организаций страхового рынка
  23. Инвестиционная безопасность
  24. Сущность и уровни финансовой безопасности
  25. Внешние опасности и угрозы, влияющие на потерю финансовой безопасности организации
  26. Оценка финансовой безопасности организации
  27. Оценка российского экспортно-импортного потенциала с позиции внешнеэкономической стратегии страны.
  28. Пороговые значения финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере
  29. Актуальные проблемы России в офшорном бизнесе с позиции финансовой безопасности.
  30. Балансы международных расчетов их структура, дефицит и профицит
  31. Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики в банковской сфере
  32. Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики на фондовых рынках
  33. Страховое мошенничество и его виды
  34. Методы выявления и борьбы с коррупцией и мошенничеством на финансовых рынках

Типовая комплексная письменная работа

Теоретическая часть. Типовые тестовые задания

1. К основным факторам кризисной дестабилизации региона в сфере финансовой безопасности относятся:
  - а) глубокий спад производства в отраслях, обеспечивающих научно-технический прогресс во всем народном хозяйстве
  - б) дефицит платежного баланса
  - в) резкое снижение уровня жизни большинства населения и высокая степень его дифференциации по социальным слоям и группам
  - г) обострение бюджетной и финансовой неустойчивости региональной экономики
  - д) высокий уровень безработицы экономически активного населения
2. Доля федеральных дотаций территориальному бюджету в общей величине его доходов, включая дотации относится к ...
  - а) оценке кризисных ситуаций в сфере уровня жизни населения регионов
  - б) оценке региональных кризисных ситуаций в сфере финансовой устойчивости регионов
  - в) оценке кризисных ситуаций в сфере занятости населения регионов
  - г) оценке региональных кризисных ситуаций в сфере научно-технического потенциала, экологии и демографических процессов
  - д) оценке кризисных ситуаций в сфере производственного потенциала регионов
3. Пороговое значение денежной массы (M2) к ВВП равно
  - а) 20%;
  - б) 25%;
  - в) 30%;
  - г) 50%
  - д) 60%
4. Данный коэффициент обозначает максимальное количество новых денег, которое может быть создано одной первоначальной денежной единицей ...это
  - а) скорость оборота денежной единицы
  - б) коэффициент монетизации
  - в) коэффициент наличности
  - г) индекс инфляции
  - д) коэффициент мультипликации

5. Понятие «безопасность предприятия» отражает:

- а) прочность и надежность функционирования предприятия в режиме выбранной стратегии;
- б) выход из режима принятой стратегии;
- в) способность предприятия к выживанию и функционированию в режиме противостояния внешним и внутренним угрозам;
- г) правовую защищенность корпорации
- д) безубыточность деятельности

6. Данные показатели финансовой безопасности предприятия характеризуют степень защищенности привлеченного капитала это.....

- а) показатели финансовой устойчивости
- б) показатели платежеспособности
- в) показатели деловой активности
- г) показатели финансовой независимости
- д) показатели доходности

Практическая часть

Задача 1

Рассчитайте критерий «Темп роста активов банковского сектора по отношению к темпам роста денежной массы»\* (который выражает требование накопления кредитных ресурсов в экономике и повышения устойчивости банковского сектора, уровень нормального соотношения  $\approx 100\%$ ), используя исходные данные приведенные в таблице 1, заполните таблицу, произведите расчеты сделайте соответствующие выводы.

Задача 2

Определите индикатор безопасности банковской деятельности «Уровень концентрации банковской системы» в соответствии с принципом «Парето» 80/20, используя данные таблицы 1. Сделайте выводы по оптимальности данного индикатора.

Оценочные материалы и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации представлены в ФОС по дисциплине.

#### 6.4 Критерии оценивания

Критерии оценивания занятия семинарского типа:

- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.
- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные не-точности, не имеющие принципиального характера. «Хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.
- «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера.
- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы.

Критерии оценивания практического занятия (задания, работы)

- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы. Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания.
- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется, если студент показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие

вопросы. Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания.

«удовлетворительно»(C+, C, C-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы. Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, даёт неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя.

«неудовлетворительно»(F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы. Студент даёт неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий.

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Показатели оценивания:

- 1)полнота и правильность ответа;
- 2)степень осознанности, понимания изученного;
- 3)языковое оформление ответа.

Критерии оценивания устного опроса (дискуссии):

- «отлично» (A, A-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), даёт правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
- «хорошо» (B+, B, B-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) ставится, если студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
- «удовлетворительно» (C+, C, C-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

- «отлично» (A, A-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) – получают студенты с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90 % от общего объема заданных тестовых вопросов;
- «хорошо» (B+, B, B-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) – получают студенты с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 75 % от общего объема заданных тестовых вопросов;
- «удовлетворительно» (C+, C, C-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) – получают студенты с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 74 – 50 % от общего объема заданных тестовых вопросов;
- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) – получают студенты с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – менее 50 % от общего объема заданных тестовых вопросов.

Критерии оценивания презентации:

- «отлично» выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); сформулированная тема ясно изложена (90-100%)на и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.
- «хорошо» (B+, B, B-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); сформулированная тема ясно изложена и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.
- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно»(C+, C, C-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) .

Требования к оформлению презентации:

Презентация создается по указанной теме. Объем презентации не менее 10 слайдов. Фон слайдов – однотонный. Выравнивание текста слева, заголовки – по центру. Шрифт текста на слайде – 28-30 пт. Рекомендуется на слайде располагать рисунки или иллюстрации. При создании презентации, можно использовать рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет. При защите учитывается наглядность презентации, содержание и соответствие материала.

Критерии оценки структурно-логической схемы (блок-схемы):

Работа выполнена на "отлично" (A, A-, 4.0-3.67, 90-100%) содержание схемы полностью соответствует заданной

теме

Работа выполнена на ""хорошо" (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) содержание материала в схеме соответствует заданной теме, но есть недочеты и незначительные ошибки

Работа выполнена на ""удовлетворительно" обучающийся работу выполнил небрежно, содержание блоков схемы по некоторым аспектам не раскрывает вопросы заданной темы

Иначе, студент получает оценку «неудовлетворительно»(F, 0, 0-49%).

Критерии оценивания конспектов

«отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) выставляется студенту, если демонстрируются полнота использования учебного материала, логика изложения (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая).

«хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного материала неполное, недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая), отсутствие связанных предложений.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного материала неполное, недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая), прослеживается несамостоятельность при составлении.

«неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного материала неполное, отсутствуют схемы, количество смысловых связей между понятиями, отсутствует наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, допущены ошибки терминологические и орфографические, несамостоятельность при составлении.

Критерии оценивания результатов обучения студентов при решении ситуаций

«отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) выставляется студенту, если предложен конструктивный вариант реагирования и приведено его качественное обоснование. Предложенный вариант будет способствовать достижению определенных целей. Обоснование включает анализ ситуации, изложение возможных причин ее возникновения, постановку целей и задач; описание возможных ответных реакций участников инцидента, предвидение результатов воздействия.

«хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется студенту, если предложенный вариант реагирования направлен на достижение положительного эффекта. В предлагаемом решении учитываются условия проблемной ситуации. Однако предложенное описание не содержит достаточного обоснования.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) выставляется студенту, если приведен вариант разрешения ситуации нейтрального типа, это возможный, но не конструктивный вариант реагирования. Ситуация не станет хуже, но и не улучшится. Ответ не имеет обоснования или приведенное обоснование является не существенным.

«неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если вариант ответа отсутствует.

Критерии оценивания таблицы:

«отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) содержание таблица полностью соответствует заданной теме

«хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) содержание материала в таблице соответствует заданной теме, но есть недочеты и незначительные ошибки

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+,D, 2.33-1.0, 50-74%) обучающийся работу выполнил небрежно, содержание таблицы по некоторым аспектам не раскрывает вопросы заданной темы

Иначе, студент получает оценку «неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%).

Критерии оценивания ответа студента на экзамене:

- оценки «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для будущей профессиональной деятельности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала;

- оценки «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) заслуживает студент, обнаруживший полное знание программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

- оценки «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) заслуживает студент, обнаруживший знание основного программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей профессиональной деятельности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешности непринципиального характера в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий;

Рабочая программа дисциплины "Безопасность организаций финансово-банковской сферы" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы	стр. 16
- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	

## 7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1 Рекомендуемая литература

#### 7.1.1 Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л1.1	Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М.	Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/531466">https://urait.ru/bcode/531466</a> )	Москва: Юрайт, 2024	ЭБС
Л1.2	Уразгалиев В. Ш.	Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/536490">https://urait.ru/bcode/536490</a> )	Москва: Юрайт, 2024	ЭБС

#### 7.1.2 Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л2.1	Сараджева О. В., Барикаев Е. Н.	Финансовая безопасность: монография ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=683299">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=683299</a> )	Москва: Юнити-Дана Закон и право, 2017	ЭБС
Л2.2	Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И., Клишина Ю. Е., Сафиуллаева Р. И.	Финансовая безопасность государства и его территорий: учебное пособие ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=700723">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=700723</a> )	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2022	ЭБС

### 7.2 Перечень информационных технологий

#### 7.2.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

Лицензионное программное обеспечение:

- Операционная система Microsoft Windows XP Professional OEM Software (Сертификат подлинности (COA) наклеен на корпус ПК), Microsoft Office 2007 Russian Academic OPEN License (Лицензия № 42627774 от 24.08.2007 бессрочно), операционная система Microsoft Windows 7 PRO CIS and GE OEM Software (Сертификат подлинности (COA) наклеен на корпус ПК), операционная система Microsoft Windows 7 PRO CIS and GE OEM Software (Сертификат подлинности (COA) наклеен на корпус ПК).
- Пакет прикладных программ Microsoft Office. Microsoft® Office Standard Single Language License & Software Assurance Open Value No Level 3 Years Acquired Year 1 Academic AP (Лицензионное соглашение V7664610 от 14.11.2022 до 30.11.2025)
- Программное обеспечение «Визуальная студия тестирования» (Договор №4270 от 01.07.2017. бессрочно).
- Программное обеспечение «1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях». (Электронная лицензия. Регистрационный номер: 802214523 срок действия - бессрочно).
- Антивирусное ПО «Kaspersky Endpoint Security Educational License», лицензия № 3440-231106-040959-980-854 с 07.11.2023 по 20.11.2024 г.
- Программа ЭВМ «Среда электронного обучения ЗКЛ», договор № 1166.8 от 19.01.2024 до 07.02.2025 г.
- Программное обеспечение «PDFedit». Редактор PDF файлов (Свободно распространяемое программное обеспечение)
- Программное обеспечение «ProjectLibre». Бесплатный аналог Microsoft Project (Свободно распространяемое программное обеспечение)
- Программное обеспечение «GnuCash». Финансовый учёт (Свободно распространяемое программное обеспечение)

#### 7.2.2 Современные профессиональные базы данных, информационно-справочные системы и электронные библиотечные системы

- Научно-электронная библиотека eLibrary [Электронный ресурс]. – <http://elibrary.ru>
- Электронно-библиотечная система «ЛАНЬ» [Электронный ресурс]. – <http://e.lanbook.com>
- Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. – <http://www.biblioclub.ru>



Рабочая программа дисциплины "Безопасность организаций финансово-банковской сферы" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы	стр. 17
4. Электронно-библиотечная система «Юрайт» [Электронный ресурс]. – <a href="http://www.urait.ru">http://www.urait.ru</a>	
5. Сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. – URL: <a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>	
6. Сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс]. – URL: <a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a> ;	
7. Сайт Комитета по статистике Министерства Национальной Экономики РК [Электронный ресурс]. – URL: <a href="http://www.stat.gov.kz">http://www.stat.gov.kz</a>	
8.Справочно-правовая система "Гарант" [Электронный ресурс]. – <a href="https://internet.garant.ru/">https://internet.garant.ru/</a>	

### **8 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий практического (семинарского) типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, также помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.
Помещения для проведения занятий лекционного типа:
Учебная аудитория № 209.
Количество посадочных мест – 78.
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, доска поворотная магнитно-меловая, учебная мебель, трибуна для выступления.
Технические средства обучения: ноутбук, мультимедийный проектор Epson, проекционный экран (моторизованный), усилитель звука, акустическая система. Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: комплект слайд-презентаций по темам дисциплины.
Помещения для проведения практических, семинарских занятий, текущего контроля:
Учебная аудитория № 407.
Количество посадочных мест – 32.
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, доска магнитно-меловая, учебная парта – 16, стулья –32, трибуна для выступления.
Технические средства обучения: возможность подключения ноутбуков. Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: комплекты учебно-наглядных пособий по дисциплине.
Помещения для проведения групповых и индивидуальных консультаций:
Учебная аудитория № 407.
Количество посадочных мест – 32.
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, доска магнитно-меловая, учебная парта – 16, стулья –32, трибуна для выступления.
Технические средства обучения: возможность подключения ноутбуков. Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: комплекты учебно-наглядных пособий по дисциплине.
Помещения для проведения промежуточной и рубежной аттестации:
Учебная аудитория № 209.
Количество посадочных мест – 78.
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, доска поворотная магнитно-меловая, учебная мебель, трибуна для выступления.
Технические средства обучения: ноутбук, мультимедийный проектор Epson, проекционный экран (моторизованный), усилитель звука, акустическая система. Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.

Рабочая программа дисциплины "Безопасность организаций финансово-банковской сферы" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы	стр. 18
Помещение для самостоятельной работы, выполнения курсовых работ:	
Учебная аудитория для самостоятельной работы, для выполнения курсовых работ № 404.	
Количество посадочных мест – 24, из них 10 посадочных мест оснащены ноутбуками.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, оборудованное компьютером, доска магнитно-меловая, учебная парта – 12; стулья – 24.	
Технические средства обучения: ноутбуки (10). Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.	
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: тематические стенды – 6.	
Учебная аудитория для самостоятельной работы, для выполнения курсовых работ № 410.	
Количество посадочных мест – 20, из них 10 посадочных мест оснащены компьютерами.	
Учебное оборудование: рабочее место преподавателя, оборудованное компьютером, доска маркерная, учебная парта – 10, стулья – 10.	
Технические средства обучения: компьютеры (10) в комплекте (системный блок, монитор, клавиатура, мышь, ИБП). Обеспечены возможность подключения к информационным ресурсам в сети «Интернет», в том числе посредством сети Wi-Fi и индивидуальный неограниченный доступ к электронной информационно-образовательной среде филиала.	
Библиотека (читальный зал)	
Количество посадочных мест – 100, из них 10 посадочных мест оснащены компьютерами.	
Учебное оборудование: картотека, полки, стеллажи, учебная мебель, круглый стол.	
Технические средства обучения – компьютеры (10) в комплекте (системный блок, монитор, клавиатура, мышь, ИБП), телевизор, мониторы (для круглого стола), книги электронные PocketBook614, оснащенные доступом к информационным ресурсам в сети «Интернет», электронной информационной образовательной среде филиала.	
Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: шкаф-стеллаж – 2, выставка – 2, выставка-витрина – 2, стенд – 2, стеллаж демонстрационный – 1, тематические полки – 6.	
Специальные помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	
Специальное помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования № 309	
Оборудование: стол для профилактики учебного оборудования, стул, стеллаж для запасных частей компьютеров и офисной техники, воздушный компрессор, паяльная станция, пылесос, стенд для тестирования компьютерных комплектующих, лампы.	
Специальное помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования № 316	
Оборудование: стол для профилактики учебного оборудования, стул, шкаф для хранения учебного оборудования; ассортимент отверток, кисточек, мини-мультиметр, дополнительные USB Flash накопители, сумка для CD/DVD дисков.	
Специальное помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования № 24	
Оборудование: столярный станок, электролобзик, шуруповёрт, электродрель, электрозамеряющие приборы, стол для профилактики учебного оборудования, стул, стеллажи для хранения	

### **9 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Изучение студентами учебной дисциплины «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» предполагает: овладение материалами лекций, учебной и дополнительной литературы, указанными в рабочей программе дисциплины; творческую работу студентов в ходе проведения семинарских (практических) занятий, а также систематическое выполнение заданий для самостоятельной работы студентов. При освоении курса студент должен изучить: базовые категории безопасности организаций финансово-банковской сферы, основные показатели и индикаторы, виды финансовой безопасности, угрозы, риски, критерии, механизм обеспечения безопасности организаций финансово-банковской сферы. В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также

связанные с ней теоретические и практические проблемы, даёт рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу. В ходе лекционных занятий нужно вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Практические (семинарские) занятия расширяют изучение наиболее важных тем дисциплины «Безопасность организаций финансово-банковской сферы». Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки сообщений по проблематике, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине. Планы семинарских занятий, их тематика, рекомендуемая литература, цель и задачи ее изучения сообщаются преподавателем или даны в методических указаниях по данной дисциплине.

Семинар предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения обучающихся. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки выступавшим.

Одним из основных видов деятельности обучающегося является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку презентаций, докладов, выступления на групповых занятиях, выполнение индивидуальных домашних заданий. Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей обучающихся.

В процессе выполнения самостоятельной работы обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Рекомендации по написанию конспектов:

Конспект (от лат. conspiciendus - обзор) - письменный текст, в котором кратко и последовательно изложено содержание основного источника информации. Конспектировать - значит приводить к некоему порядку сведения, почерпнутые из оригинала. В основе процесса лежит систематизация прочитанного или услышанного. Записи могут делаться как в виде точных выдержек, цитат, так и в форме свободной подачи смысла. Манера написания конспекта, как правило, близка к стилю первоисточника. Если конспект составлен правильно, он должен отражать логику и смысловую связь записываемой информации. Им запросто можно воспользоваться через некоторое количество времени, а так же предоставить для применения кому-то еще, поскольку прочтение грамотно зафиксированных данных никогда не вызовет затруднений. В процессе учебы или при решении какой-то задачи в общем объеме информации выделяют самое важное и необходимое, таким образом, упрощая овладение материалом. В хорошо сделанных записях можно с легкостью обнаружить специализированную терминологию, понятно растолкованную и четко выделенную для запоминания значений различных слов. Используя законспектированные сведения, легче создавать значимые творческие или научные работы, различные рефераты и статьи.

Рекомендации по подготовке структурно-логических схем по дисциплине:

Структурно-логическая схема представляет собой некую графическую схему из нескольких элементов, связанных между собой. В качестве элементов такой схемы можно использовать, например, определенные ключевые слова, формулы, рисунки, опираясь на которые можно объяснить весь учебный материал по теме дисциплины. Все элементы-символы графической блок-схемы занятия должны быть логически связаны между собой в единое целое.

При она должна быть лаконичной (около 300 печатных знаков) и состоять из нескольких логически связанных между собой частей – блоков, каждый из которых в то же время представляет собой самостоятельную, некую логически завершенную часть учебного материала по определенной теме дисциплины. СЛС состоит, как правило, из 3-5 самостоятельных блоков, соответствующих вопросам изучаемой темы.

Технология составления структурно-логических схем предполагает следующие этапы:

- внимательно прочесть первый раз материалы учебника, статьи, ресурса, раскрывающие заданный вопрос;
- осмыслить полученную информацию, разобраться в незнакомых терминах, определениях, осмыслить логику ответа на вопрос в целом;
- прочитать материал второй раз, пометить ключевые слова, увязать их в логическую цепочку и записать в тетрадь в виде структурно-логической схемы.

Рекомендации по подготовке творческих заданий:

Творческие задания – разнообразные работы научного, методического или учебно-практического характера.

Творческие задания носят заведомо нестандартный характер и оцениваются в каждом случае индивидуально.

Содержание творческого задания должно быть согласовано с преподавателем.

Презентация.

Объем – не менее 10 слайдов. 1-й – тема, ФИО студента, год издания. 2-й – СОДЕРЖАНИЕ. 3-4-й – введение: кратко - актуальность, цели, задачи, объект и предмет исследования, теоретическая, нормативная и эмпирическая основа, методологическая основа, структура работы. С 5-го - основная часть (текст) со схемами, таблицами, диаграммами, картинками, фото, статистическими данными и т.д. Заключение: краткие выводы по работе. (1-2 слайда). Список использованной литературы – весь. (1-2 слайда). Сноски не нужны. Последний слайд указывает

на логическое завершение работы: Спасибо за внимание! или Благодарим за внимание!

Рекомендации по подготовке презентации:

- не перегружать слайд информацией. Рекомендуется писать на одном слайде не более тридцати слов;
- шире использовать графическую информацию - там, где можно заменить текст рисунком, это следует делать;
- не следует перегружать аудиторию слишком частой сменой слайдов. На 20 минут выступления должно приходиться не более 7 слайдов;

на одном слайде нельзя использовать более 3 шрифтов. При этом курсив и жирный являются в этом случае отдельными шрифтами. То же касается цвета - недопустимо использовать более 3 цветов. Синий и голубой при этом считаются разными цветами. Дело не только во вкусе или эстетике. Речь идет о восприятии информации. Не дублировать информацию. Слайды не должны содержать тот текст, который проговаривается устно.

Приступая к изучению дисциплины «Экономическая безопасность», продумайте последовательность выполнения заданий. Между выполнением заданий делайте перерывы. При чтении материала задавайте себе вопросы: о чём или о ком говорится в этом тексте и т.п. Ищите связь каждого нового понятия, явления, о котором узнаете, с тем, что уже знаете. Следите за тем, чтобы это были главные связи, связи по смыслу. Если материал, который надо выучить, очень большой или трудный, разбейте его на отдельные части и прорабатывайте каждую часть в отдельности. Используйте метод ключевых слов. Ключевые слова - самые важные в каждом абзаце. Ключевое слово должно способствовать воспроизведению соответствующего абзаца. При подготовке устных предметов используйте карты, схемы. Они помогут лучше понять и запомнить материал. По дисциплине «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» предусмотрено так же проведение индивидуальной работы (консультаций) со студентами в ходе изучения материала данной дисциплины.

Для успешной сдачи экзамена студенты должны помнить следующее:

- к основным понятиям и категориям нужно знать определения, которые необходимо понимать и уметь пояснять;
- при подготовке к зачету, экзамену требуется помимо лекционного материала, прочитать еще несколько учебников по дисциплине, дополнительные источники, предложенные для изучения в списке литературы;
- семинарские занятия способствуют получению более высокого уровня знаний и, как следствие, получение зачета, экзамена;
- готовиться к зачету, экзамену нужно начинать с первой лекции и семинара, а не выбирать так называемый «штурмовой метод», при котором материал закрепляется в памяти за несколько последних часов и дней перед зачетом.

Обучающимся рекомендуется получить в библиотеке университета учебную литературу по дисциплине, необходимую для эффективной работы на всех видах аудиторных занятий, а также для самостоятельной работы по изучению дисциплины. Для выполнения самостоятельной работы студент может использовать электронные библиотечные системы, материалы периодической печати (журналы, газеты), информацию официальных сайтов Министерства финансов РФ и РК, Центрального банка РФ, Национального банка РК, Федеральной службы государственной статистики РФ, Комитета по статистике РК, справочно-правовую систему «Гарант».

Приступая к изучению дисциплины «Безопасность организаций финансово-банковской сферы», продумайте последовательность выполнения заданий. Между выполнением заданий делайте перерывы. При чтении материала задавайте себе вопросы: о чём или о ком говорится в этом тексте и т.п. Ищите связь каждого нового понятия, явления, о котором узнаете, с тем, что уже знаете. Следите за тем, чтобы это были главные связи, связи по смыслу. Если материал, который надо выучить, очень большой или трудный, разбейте его на отдельные части и прорабатывайте каждую часть в отдельности. Используйте метод ключевых слов.

Ключевые слова - самые важные в каждом абзаце. Ключевое слово должно способствовать воспроизведению соответствующего абзаца.

При подготовке устных предметов используйте карты, схемы. Они помогут лучше понять и запомнить материал.

По дисциплине «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» предусмотрено так же проведение индивидуальной работы (консультаций) со студентами в ходе изучения материала данной дисциплины.

Политика учебной дисциплины кафедры экономики включает систему требований, которые преподаватель предъявляет к студентам при изучении своей дисциплины. Для успешного усвоения дисциплины и получения высокой оценки необходимы:

#### 1) ПОСЕЩАЕМОСТЬ ЗАНЯТИЙ

- a) Опоздания недопустимы. Если студент опоздал, он имеет право войти в аудиторию, не привлекая к себе внимания и не мешая учебному процессу, однако балл за посещение занятия он теряет.
- b) Пропуски занятий допускаются лишь по болезни при наличии медицинской справки или по заявлению, подписанному заведующим кафедрой. В этом случае студент имеет право заработать баллы во время, установленное графиком консультаций преподавателя, ведущего дисциплину (в течение одной недели со дня выписки из больницы или окончания срока, указанного в заявлении). Лекционное занятие отрабатывается путем подготовки конспекта лекции. Если студент пропустил практическое занятие, он должен самостоятельно освоить материал, пройденный на данном занятии и ответить на вопросы преподавателя или выполнить задания, предложенные им.
- c) Если студент в течение указанного срока не отработал пропуски, он теряет возможность получить баллы.
- d) При длительных сроках болезни студенту продлеваются сроки аттестации.
- e) Пропуски по неуважительным причинам не отрабатываются.

#### 2) АКТИВНОЕ УЧАСТИЕ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

- a) Студент обязан вести конспекты лекций.
  - b) Студент обязан принимать активное участие в обсуждении вопросов и выполнении заданий на каждом семинарском или практическом занятии.
  - c) Студент обязан точно и в срок выполнять задания для СРС. Задания должны быть выполнены индивидуально и сопровождаться авторскими расчетами и выводами.
- 3) ПОДГОТОВЛЕННОСТЬ К КОНТРОЛЮ ПОЛУЧЕННЫХ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ**
- a) Студент обязан в установленный преподавателем срок сдавать работы на проверку. В случае несвоевременной сдачи работ оценочный балл по ним снижается на 50%. Если работа сдана после того, как закончилась неделя рубежного контроля, то балл за ее выполнение не начисляется.
  - b) Студент обязан являться подготовленным на рубежный контроль. Задание рубежного контроля не пересдается.
  - c) При нарушении дисциплины во время проведения текущего или рубежного контроля преподаватель вправе досрочно прекратить выполнение задания и забрать работу у нарушителя дисциплины.
  - d) Во время проведения текущего или рубежного контроля запрещается пользоваться всеми техническими средствами, кроме калькулятора.
- 4) СТУДЕНТ ОБЯЗАН ПРОЯВЛЯТЬ ВЕЖЛИВОСТЬ, ТЕРПИМОСТЬ, ОТКРЫТОСТЬ, ДОБРОЖЕЛАТЕЛЬНОСТЬ К ПРЕПОДАВАТЕЛЮ И СТУДЕНТАМ, СОБЛЮДАТЬ ДИСЦИПЛИНУ**
- 5) НА ЗАНЯТИЯХ СТУДЕНТ ОБЯЗАН СОБЛЮДАТЬ ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО РАСПОРЯДКА:**
- a) не являться на занятия в верхней одежде;
  - b) не пить и не есть во время проведения занятия;
  - c) категорически воспрещается во время учебных занятий пользоваться телефоном, фотоаппаратом и плеером.
- В случае несоблюдения данных требований преподаватель вправе сообщить о нарушении в виде акта или докладной записки и вынести вопрос о мерах пресечения данных действий на заседание кафедры, при повторных нарушениях – на Дисциплинарный Совет.

## РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу дисциплины «Безопасность организаций  
финансово-банковской сферы»  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленности (профилю) Экономика и финансы

Представленная на рецензирование рабочая программа дисциплины «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» соответствует требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954.

Рабочая программа соответствует нормативным и методическим требованиям, предъявляемым к рабочим программам.

В рабочей программе последовательно изложены цели и задачи дисциплины, ее место в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования, объем дисциплины и виды учебной работы, сформулированы требования к результатам освоения дисциплины и компетенции, на формирование которых направлен процесс изучения дисциплины «Безопасность организаций финансово-банковской сферы».

Содержание тем дисциплины раскрыто достаточно полно, определен перечень тем занятий лекционного типа, практических занятий, самостоятельной работы студентов. Предусмотрено использование различных оценочных средств, позволяющих проверить уровень освоения компетенций.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины представлено перечнем основной и дополнительной литературы.

Из программы следует, что все компетенции, указанные в ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика, реализуются с учетом специфики направленности (профиля) Экономика и финансы.

Учитывая вышеизложенное, дисциплина «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» может быть использована в учебном процессе для подготовки обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Экономика и финансы.

Рецензент:  
Председатель правления  
ТОО «Кредитное товарищество «Аят», г. Костанай

Завьялов Е.С.



**Лист регистрации дополнений и изменений  
в рабочей программе дисциплины (модуля)**

Безопасность организаций финансово-банковской сферы

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

основной профессиональной образовательной программы высшего образования Экономика и финансы

на 2024 / 2025 учебный год

<b>№ п/п</b>	<b>Номер и название раздела РПД</b>	<b>Краткая характеристика вносимых дополнений / изменений в РПД</b>	<b>Дата и номер протокола заседания кафедры</b>	<b>Дата и номер протокола заседания Учебно-методического совета</b>	<b>Дата и номер протокола заседания учёного совета филиала</b>
1	Раздел 7.1 Рекомендуемая литература	Актуализированы источники основной и дополнительной литературы	09.04.2024 г., протокол № 8	11.04.2024 г., протокол № 08	18.04.2024 г., протокол № 9
2	Раздел 7.2 Перечень информационных технологий	Актуализированы даты лицензионного программного обеспечения	09.04.2024 г., протокол № 8	11.04.2024 г., протокол № 08	18.04.2024 г., протокол № 9