

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Волхонков Михаил Станиславович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 2025.06.04 11:18:31  
Уникальный программный ключ:  
40a6db1879d6a9ee29ec8e0ffb2f95e4614a0998

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Экономический факультет

СОГЛАСОВАНО:

Председатель  
методической  
комиссии

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по научно-  
исследовательской  
работе/Декан

Елена  
Владимировна  
Королёва

Подписано цифровой  
подписью: Елена  
Владимировна Королёва  
Дата: 2025.06.04 11:18:31  
+03'00'

Надежда  
Александровна  
Середа

Подписано цифровой  
подписью: Надежда  
Александровна Середа  
Дата: 2025.06.11 11:19:00  
+03'00'

**Финансовая безопасность**  
рабочая программа дисциплины (модуля)

|                            |                                   |
|----------------------------|-----------------------------------|
| Направление подготовки /   |                                   |
| Специальность              | <u>38.03.01 Экономика</u>         |
| Направленность (профиль) / |                                   |
| Специализация              | <u>Экономическая безопасность</u> |
| Квалификация выпускника    | <u>Бакалавр</u>                   |
| Форма обучения             | <u>очная</u>                      |
| Срок освоения ОПОП ВО      | <u>4 года, 0 месяцев</u>          |

|                        |                |
|------------------------|----------------|
| Общая                  | <u>4 З.ЕД.</u> |
| Часов по учебному      |                |
| в том числе:           | <u>144</u>     |
| аудиторные занятия     | <u>49</u>      |
| самостоятельная работа | <u>93,8</u>    |

| Программу составил(и): |           |                                    |                        |         |         |
|------------------------|-----------|------------------------------------|------------------------|---------|---------|
| ФИО                    | Уч.звание | Степень                            | Должность              | Кафедра | Подпись |
| Исина Наталья Юрьевна  | Доцент    | кандидат<br>экономическ<br>их наук | заведующий<br>кафедрой | ФиК     |         |

Рабочая программа дисциплины

**Финансовая безопасность**

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

Направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Экономическая безопасность"

утвержденного учёным советом вуза от 19.02.2025 протокол № 3.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**«Финансы и кредит»**

Протокол от 23.04.2025 г. № 8

Заведующий кафедрой Исина Наталья Юрьевна

Рассмотрено на заседании методической комиссии. Экономический факультет, протокол №3 от 04.06.2025

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### Цели:

Дать студентам базовые теоретические знания и сформировать практические навыки и умения в области управления финансовыми рисками и организации системы обеспечения финансовой безопасности на уровне публично-административных образований, экономических субъектов и личности

### Задачи:

- формирование у студентов системы знаний об основных компонентах финансовой безопасности;
- приобретение умений в области оценки финансовых рисков и факторов, снижающих финансовую безопасность;
- овладение навыками выявления угроз финансовой безопасности на всех уровнях финансовой системы страны

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ

Цикл (раздел) ОП:

Б1.В

### 2.1.0 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Оценка вероятности банкротства организаций

Экономическая безопасность

Безопасность инвестиционной деятельности

Государственный и муниципальный контроль

Правоведение

Безопасность инвестиционной деятельности

Управление рисками организации

Государственные и муниципальные финансы

Производственная практика: Технологическая (проектно-технологическая) практика

Страховое дело

Квалификационный экзамен по модулю "Освоение должности служащего "Агент страховой""

### 3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

#### ПКос-2 Способен разрабатывать правила внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

##### Знать:

- законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД/ФТ;
- требования международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ПОД/ФТ;
- типологии отмывания денег;
- правила внутреннего контроля, программы и процедуры, регламентирующие выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ

##### Уметь:

- разрабатывать программы и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля;
- отслеживать изменения в законодательстве и руководствах по вопросам ПОД/ФТ

##### Владеть:

- навыками формирования графика (сроков) разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с требованиями нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ;
- навыками разработки процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации при установлении деловых отношений с клиентами;
- навыками подготовки и реализации плана проверок соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации

#### ПКос-3 Способен осуществлять контроль реализации в подразделениях организации правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

##### Знать:

- виды деятельности и формы отчетности работника, ответственного за работу в области ПОД/ФТ;
- методы и формы контроля

##### Уметь:

- контролировать выполнение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- подготавливать отчетные документы об эффективности соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

##### Владеть:

- навыками подготовки и реализации плана проверок соблюдения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации;
- навыками анализа данных о нарушениях в организации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для выявления причин нарушений

#### ПКос-4 Способен оказывать методическую помощь и поддержку процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации – владельцев риска

**Знать:**

- методы и формы контроля;
- законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками;
- информационную политику организации

**Уметь:**

- применять корпоративные документы и процедуры;
- производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков;
- контролировать меры воздействия на риск

**Владеть:**

- навыками оказания помощи сотрудникам в выявлении и оценке новых рисков;
- навыками сбора информации, контроль качества работы сотрудников по описанию и актуализации рисков;
- навыками обеспечения информацией текущего управления рисками на постоянной основе

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

| Семестр<br>(<Курс>.<Семестр на курсе>) | 8 (4.2) |      | Итого |      |
|--|---------|------|-------|------|
| Неделя                                 | 12      |      |       |      |
| Вид занятий                            | УП      | РП   | УП    | РП   |
| Лекции                                 | 24      | 24   | 24    | 24   |
| Практические                           | 24      | 24   | 24    | 24   |
| Курсовое проектирование                | 1       | 1    | 1     | 1    |
| Консультации                           | 1,2     | 1,2  | 1,2   | 1,2  |
| Итого ауд.                             | 49      | 49   | 49    | 49   |
| Контактная работа                      | 50,2    | 50,2 | 50,2  | 50,2 |
| Сам. работа                            | 93,8    | 93,8 | 93,8  | 93,8 |
| Итого                                  | 144     | 144  | 144   | 144  |

**4.1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

| Код занятия | Наименование разделов и тем /вид занятия/   | Семестр / Курс | Часов | Компетенции          | Литература и эл. ресурсы    | Примечание |
|-------------|---|----------------|-------|----------------------|-----------------------------|------------|
|             | Раздел 1. Финансовая безопасность в структуре экономической безопасности                        |                |       |                      |                             |            |
| 1.1         | Финансовая безопасность в структуре экономической безопасности /Тема/                           | 8              | 0     |                      |                             |            |
| 1.2         | Финансовая безопасность в структуре экономической безопасности /Лек/                            | 8              | 2     | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |            |
| 1.3         | Финансовая безопасность в структуре экономической безопасности /Пр/                             | 8              | 2     | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |            |
| 1.4         | Финансовая безопасность в структуре экономической безопасности /Ср/                             | 8              | 8     | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |            |
|             | Раздел 2. Финансовая безопасность в системе национальных интересов РФ и механизм ее обеспечения |                |       |                      |                             |            |

|     |  |   |    |                      |                             |  |
|-----|--|---|----|----------------------|-----------------------------|--|
| 2.1 | Финансовая безопасность в системе национальных интересов РФ и механизм ее обеспечения /Тема/ | 8 | 0  |                      |                             |  |
| 2.2 | Финансовая безопасность в системе национальных интересов РФ и механизм ее обеспечения /Лек/  | 8 | 4  | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
| 2.3 | Финансовая безопасность в системе национальных интересов РФ и механизм ее обеспечения /Пр/   | 8 | 2  | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
| 2.4 | Финансовая безопасность в системе национальных интересов РФ и механизм ее обеспечения /Ср/   | 8 | 14 | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
|     | Раздел 3. Обеспечение финансовой безопасности региона и муниципального образования           |   |    |                      |                             |  |
| 3.1 | Обеспечение финансовой безопасности региона и муниципального образования /Тема/              | 8 | 0  |                      |                             |  |
| 3.2 | Обеспечение финансовой безопасности региона и муниципального образования /Лек/               | 8 | 4  | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
| 3.3 | Обеспечение финансовой безопасности региона и муниципального образования /Пр/                | 8 | 4  | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
| 3.4 | Обеспечение финансовой безопасности региона и муниципального образования /Ср/                | 8 | 14 | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
|     | Раздел 4. Корпоративная финансовая безопасность и управление финансовыми рисками             |   |    |                      |                             |  |
| 4.1 | Корпоративная финансовая безопасность и управление финансовыми рисками /Тема/                | 8 | 0  |                      |                             |  |
| 4.2 | Корпоративная финансовая безопасность и управление финансовыми рисками /Лек/                 | 8 | 2  | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
| 4.3 | Корпоративная финансовая безопасность и управление финансовыми рисками /Пр/                  | 8 | 4  | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
| 4.4 | Корпоративная финансовая безопасность и управление финансовыми рисками /Ср/                  | 8 | 14 | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Э1 |  |
|     | Раздел 5. Финансовая безопасность банковской сферы   |   |    |                      |                             |  |
| 5.1 | Финансовая безопасность банковской сферы /Тема/  | 8 | 0  |                      |                             |  |

|     |   |   |      |                      |                                   |  |
|-----|---|---|------|----------------------|-----------------------------------|--|
| 5.2 | Финансовая безопасность банковской сферы /Лек/  | 8 | 4    | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
| 5.3 | Финансовая безопасность банковской сферы /Пр/   | 8 | 4    | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
| 5.4 | Финансовая безопасность банковской сферы /Ср/   | 8 | 16   | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
|     | Раздел 6. Финансовый мониторинг в системе обеспечения финансовой безопасности организации |   |      |                      |                                   |  |
| 6.1 | Финансовый мониторинг в системе обеспечения финансовой безопасности организации /Тема/    | 8 | 0    |                      |                                   |  |
| 6.2 | Финансовый мониторинг в системе обеспечения финансовой безопасности организации /Лек/     | 8 | 6    | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
| 6.3 | Финансовый мониторинг в системе обеспечения финансовой безопасности организации /Пр/      | 8 | 6    | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
| 6.4 | Финансовый мониторинг в системе обеспечения финансовой безопасности организации /Ср/      | 8 | 16   | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
|     | Раздел 7. Особенности обеспечения финансовой безопасности личности                        |   |      |                      |                                   |  |
| 7.1 | Особенности обеспечения финансовой безопасности личности /Тема/                           | 8 | 0    |                      |                                   |  |
| 7.2 | Особенности обеспечения финансовой безопасности личности /Лек/                            | 8 | 2    | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
| 7.3 | Особенности обеспечения финансовой безопасности личности /Пр/                             | 8 | 2    | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
| 7.4 | Особенности обеспечения финансовой безопасности личности /Ср/                             | 8 | 11,8 | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
|     | Раздел 8. Консультации  |   |      |                      |                                   |  |
| 8.1 | Консультации /Тема/   | 8 | 0    |                      |                                   |  |
| 8.2 | Консультации /Конс/   | 8 | 1,2  | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
|     | Раздел 9. Курсовое проектирование   |   |      |                      |                                   |  |
| 9.1 | Курсовое проектирование /Тема/  | 8 | 0    |                      |                                   |  |

|     |                                   |   |   |                      |                                   |  |
|-----|-----------------------------------|---|---|----------------------|-----------------------------------|--|
| 9.2 | Курсовое проектирование /Курс пр/ | 8 | 1 | ПКос-3 ПКос-2 ПКос-4 | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5<br>Э1 |  |
|-----|-----------------------------------|---|---|----------------------|-----------------------------------|--|

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Представлен отдельным документом

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

|      | Авторы, составители             | Заглавие   | Издательство, год         |
|------|---------------------------------|--|---------------------------|
| Л1.1 | Бекренева В.А.                  | Финансовая устойчивость организации. Проблемы анализа и диагностики: научное издание   | Москва: Дашков и К°, 2012 |
| Л1.2 | Новиков А.И., Солодкая Т.И.     | Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие для студентов вузов  | Москва: Дашков и К°, 2017 |
| Л1.3 | Ларионов И.К., Гуреева М.А.     | Экономическая безопасность личности, общества и государства (многоуровневый, воспроизводственный, глобальный, системный, стратегический и синергетический подходы): монография | Москва: Дашков и К, 2019  |
| Л1.4 | Бородавко Л. С.                 | Управление финансовыми рисками организации: монография   | Иркутск: ИрГУПС, 2018     |
| Л1.5 | Гуреева М. А., Зиядуллаев Н. С. | Экономическая безопасность государства: противодействие спектру угроз - от материально-вещественных до информационно-цифровых: монография                                      | Москва: Дашков и К, 2022  |

#### 6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы

|    |                         |
|----|-------------------------|
| Э1 | Финансовая безопасность |
|----|-------------------------|

#### 6.3.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

|         |  |
|---------|--|
| 6.3.1.1 | Windows 7 Prof, Microsoft Office 2003 Std Microsoft Open License 64407027,47105956 |
| 6.3.1.2 | Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License                                |
| 6.3.1.3 | SunRav TestOfficePro   |
| 6.3.1.4 | Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 250-499     |

#### 6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

|         |   |
|---------|---|
| 6.3.2.1 | Электронная библиотека академии                     |
| 6.3.2.2 | Реферативная база данных AGRIS                      |
| 6.3.2.3 | Единое окно доступа к образовательным ресурсам      |
| 6.3.2.4 | Электронно-библиотечная система издательства «Лань» |
| 6.3.2.5 | Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU          |

## 7. ПЕРЕЧЕНЬ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

| Название  | Описание  |
|---|---|
| Технология объяснительно-иллюстративного обучения             | Объяснение с использованием иллюстраций, которое создает условия для репродуктивного усвоения учащимися знаний, умений и навыков. Обучение на основе реализации принципа наглядности с опорой на поэтапное формирование образного мышления. |
| Технология личностно-ориентированного (развивающего) обучения | Обучение в рамках личностного подхода, при котором развитие личности рассматривается как цель, результат и главный критерий эффективности процесса обучения.  |



| 8. МТО (оборудование и технические средства обучения) |  |  |  |         |
|---|--|--|--|---------|
| № ауд.  | Назначение   | Оборудование и ПО  | Адрес  | Вид     |
| 212э  | Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа  | IntelPentiumSandyBridgeGb620/2gB/250gB/DVD-RW/VGAPalitNV, LED-4K UHD телевизор 51-55*Haier 55 Smart TV AX Pro, 13 шт. парт, 25 шт. стульев, доска, 1 стенд | Учебно-лабораторный корпус экономического факультета Российская Федерация, Костромская область, Костромской муниципальный район, Караваевское сельское поселение, п. Караваево, ул. Учебный городок, д. 47 | Лек     |
| 212э  | Учебные аудитории для проведения лабораторно-практических занятий и занятий семинарского типа                            | IntelPentiumSandyBridgeGb620/2gB/250gB/DVD-RW/VGAPalitNV, LED-4K UHD телевизор 51-55*Haier 55 Smart TV AX Pro, 13 шт. парт, 25 шт. стульев, доска, 1 стенд | Учебно-лабораторный корпус экономического факультета Российская Федерация, Костромская область, Костромской муниципальный район, Караваевское сельское поселение, п. Караваево, ул. Учебный городок, д. 47 | Пр      |
| 212э  | Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | IntelPentiumSandyBridgeGb620/2gB/250gB/DVD-RW/VGAPalitNV, LED-4K UHD телевизор 51-55*Haier 55 Smart TV AX Pro, 13 шт. парт, 25 шт. стульев, доска, 1 стенд | Учебно-лабораторный корпус экономического факультета Российская Федерация, Костромская область, Костромской муниципальный район, Караваевское сельское поселение, п. Караваево, ул. Учебный городок, д. 47 | Конс    |
| 212э  | Учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) и самостоятельной работы                      | IntelPentiumSandyBridgeGb620/2gB/250gB/DVD-RW/VGAPalitNV, LED-4K UHD телевизор 51-55*Haier 55 Smart TV AX Pro, 13 шт. парт, 25 шт. стульев, доска, 1 стенд | Учебно-лабораторный корпус экономического факультета Российская Федерация, Костромская область, Костромской муниципальный район, Караваевское сельское поселение, п. Караваево, ул. Учебный городок, д. 47 | Ср      |
| 212э  | Учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) и самостоятельной работы                      | IntelPentiumSandyBridgeGb620/2gB/250gB/DVD-RW/VGAPalitNV, LED-4K UHD телевизор 51-55*Haier 55 Smart TV AX Pro, 13 шт. парт, 25 шт. стульев, доска, 1 стенд | Учебно-лабораторный корпус экономического факультета Российская Федерация, Костромская область, Костромской муниципальный район, Караваевское сельское поселение, п. Караваево, ул. Учебный городок, д. 47 | Курс пр |