Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат: [illegible]
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ
АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики и менеджмента

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Проблемы экономической безопасности»

Код и направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит

Автор (составитель): ст. преподаватель Л.И. Матвиенко

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики и менеджмента
«14» января 2026 года, протокол №6

Зам. директора по УМР
Черкасова Н.Н.

Каменск-Шахтинский
2026

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины: «Проблемы экономической безопасности»
Код и направление подготовки: 38.03.01 – «Экономика» (уровень бакалавриата)
Направленность (профиль) программы: «Финансы и кредит»
Нормативно-правовой базис: Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования (ФГОС ВО 3++) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 г. № 954.
Цели освоения учебной дисциплины:
1. **Теоретическая подготовка:** Формирование у обучающихся устойчивой системы комплексных знаний по актуальным теоретическим, методологическим и практическим проблемам обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (мега-, макро-, мезо- и микроуровне).
2. **Инструментально-методическая подготовка:** Ознакомление студентов с современными методическими подходами, индикаторами, пороговыми значениями и практическими инструментами оценки угроз экономической безопасности, а также с механизмами обеспечения устойчивого развития экономических субъектов в условиях приемлемого уровня риска.
3. **Управленческо-прикладная подготовка:** Развитие практических навыков по разработке и внедрению комплекса превентивных мероприятий, направленных на нейтрализацию экономических рисков, минимизацию финансовых потерь и повышение общего уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Связь с профессиональными стандартами:
Изучение учебной дисциплины содержательно интегрировано с требованиями к трудовым функциям и направлено на подготовку обучающихся к осуществлению профессиональной деятельности, определенной **Профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию»**, утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. № 167н (с изменениями и дополнениями). Курс формирует у будущих финансовых консультантов компетенции в области оценки финансовой устойчивости, прогнозирования банкротства и защиты капитала клиентов от деструктивных внешних и внутренних факторов.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина **«Проблемы экономической безопасности»** относится к **части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений** (элективный/вариативный блок), Блока 1 «Дисциплины (модули)» и изучается на **5 курсе**.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося (пререквизиты и сопутствующие дисциплины)

- **Дисциплины-пререквизиты (предшествующие):** Освоение курса «Проблемы экономической безопасности» базируется на фундаментальных экономических и финансовых знаниях, умениях и навыках, сформированных в процессе изучения следующих дисциплин:
  - «Макроэкономика»
  - «Микроэкономика»
  - «Деньги, кредит, банки»
  - «Финансовая политика компании»
  - «Кредитная политика компании»
- **Дисциплины-комплименты (изучаемые параллельно):** Взаимосвязанное, системное формирование профессиональных компетенций будущего специалиста по финансовому консультированию обеспечивается параллельным изучением дисциплины:
  - «Организация деятельности коммерческих банков»

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее (постреквизиты)

Знания, умения и навыки, полученные в ходе изучения дисциплины «Проблемы экономической безопасности», являются теоретической и методической основой для успешного прохождения студентами:

- Производственной практики (в том числе преддипломной)

- Выполнения и защиты выпускной квалификационной работы (ВКР), содержащей разделы по оценке финансовых рисков и экономической устойчивости объектов исследования

2.3. Особенности реализации образовательного процесса в рамках дисциплины

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, системного принятия решений и лидерских качеств в сфере финансово-экономического консалтинга обеспечивается:

- Чтением проблемных лекций, проведением интерактивных семинарских занятий и **решением комплексных ситуационных задач (кейсов)**, направленных на оценку уровня угроз экономической безопасности реальных хозяйствующих субъектов.
- Использованием учебных материалов и расчетных методик, разработанных на основе **результатов актуальных научных исследований, проводимых Университетом** в области финансовой стабильности и риск-менеджмента.
- Учетом **региональных особенностей** профессиональной деятельности выпускников профиля «Финансы и кредит», а также актуальных **требований и потребностей работодателей** (банковского сектора, консалтинговых компаний и реального сектора экономики).

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

- Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК-8)

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения	Код результата	Результаты обучения (детализированные показатели)
ПК-8 Способность проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента **(3 з.е.)**	**Знать:**	**ПК-8-З1**	Основные категории экономической безопасности, понятия и современные принципы работы с деловой информацией.
		ПК-8-З2	Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, основные информационные процессы и принципы их регламентации, современные технические средства и информационные технологии обработки данных.
		ПК-8-З3	Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг.
		ПК-8-З4	Основы организации диагностики и мониторинга экономической безопасности.
		ПК-8-З5	Методы использования пороговых значений при разработке прогнозов социально-экономического развития.
		ПК-8-З6	Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики.
	Уметь:	**ПК-8-У1**	Использовать источники экономической, социальной, управленческой информации.
		ПК-8-У2	Производить информационно-

		аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.
	ПК-8-У3	Осуществлять поиск и подбор статистических данных для анализа состояния и развития рынков факторов производства.
	ПК-8-У4	Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.
	ПК-8-У5	Строить на основе собранных данных стандартные оптимизационные модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.
	ПК-8-У6	Объективно оценивать реальную экономическую ситуацию и экономическое положение клиента.
Владеть:	**ПК-8-В1**	Навыками использования современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.
	ПК-8-В2	Методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных оптимизационных моделей.
	ПК-8-В3	Методикой расчета и анализа экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления.
	ПК-8-В4	Базовыми методами экономического анализа и практическими навыками анализа современной экономики.
	ПК-8-В5	Навыками применения теоретических моделей и современных научных исследований к анализу практических ситуаций в условиях глобализации, профессионально используя в своей работе.
	ПК-8-В6	Основами инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Дисциплина предполагает изучение 10 тем. Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачётные единицы (108 часов)

Общий объем учебной дисциплины

№ п/п	Форма и срок обучения	Семестр/сессия, курс	Общая трудоемкость		В том числе контактная работа с преподавателем						СР	Контроль
			В з.е.	В часах	Всего	Лекции	Лаб.	Сем	КоР	Зачет		
1.	Очная	8 семестр, 4 курс	3	108	50	24		24	1,7	0,3	58	

Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

а) очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем					СР	Контроль	Результаты обучения
			Всего	Лекции	СемЗ	КоР	Зачет			
1	Тема 1. Экономическая безопасность: политика, принципы, направления	8	4	2	2			4		ПК-8-З1 ПК-8-У1 ПК-8-В1
2	Тема 2. Основные категории экономической безопасности: коммерческая тайна, интеллектуальная собственность	8	4	2	2			4		ПК-8-З1 ПК-8-У1 ПК-8-В1
3	Тема 3. Организационные аспекты экономической безопасности	8	4	2	2			4		ПК-8-З2 ПК-8-У2 ПК-8-В2
4	Тема 4. Документооборот конфиденциальной информации	8	4	2	2			4		ПК-8-З2 ПК-8-У2 ПК-8-В2
5	Тема 5. Найм персонала: проблемы безопасности	10	4	2	2			6		ПК-8-З3 ПК-8-У3 ПК-8-В3
6	Тема 6. Экономическая безопасность: психологические и организационные аспекты	8	4	2	2			4		ПК-8-З4 ПК-8-У4 ПК-8-В4
7	Тема 7. Общение: проблемы безопасности	8	4	2	2			4		ПК-8-З4 ПК-8-У4 ПК-8-В4
8	Тема 8. Основные понятия экономической безопасности предприятия	8	4	2	2			4		ПК-8-З5 ПК-8-У5 ПК-8-В5
9	Тема 9. Безопасность предприятия в финансово-кредитной сфере	14	8	4	4			6		ПК-8-З5 ПК-8-У5 ПК-8-В5
10	Тема 10. Направления деятельности службы экономической безопасности	14	8	4	4			6		ПК-8-З6 ПК-8-У6 ПК-8-В6
	Промежуточная аттестация	14	2			1,7	0,3	12		
	Итого	**108**	**50**	**24**	**24**	**1,7**	**0,3**	**58**		

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

Тема 1. Экономическая безопасность: политика, принципы, направления
Содержание лекционного занятия (2 часа): Понятие, социальная сущность и эволюция подходов к определению экономической безопасности. Национальная безопасность и ее составляющие. Государственная политика обеспечения экономической безопасности РФ. Основные принципы организации системы защиты национальных и корпоративных интересов. Основные угрозы, направления и векторы обеспечения стабильного экономического роста экономических субъектов.

Тема 2. Основные категории экономической безопасности: коммерческая тайна, интеллектуальная собственность
Содержание лекционного занятия (2 часа): Юридическая природа и экономическая сущность понятий «коммерческая тайна» и «конфиденциальная информация». Федеральный закон «О коммерческой тайне». Режим защиты деловой информации в организациях. Интеллектуальная собственность как нематериальный актив предприятия и объект повышенного риска. Способы защиты авторских прав, патентов и ноу-хау от недобросовестной конкуренции и промышленного шпионажа.

Тема 3. Организационные аспекты экономической безопасности
Содержание лекционного занятия (2 часа): Архитектура корпоративной системы экономической безопасности (СЭБ). Организационная структура, функции, права и обязанности служб безопасности. Модели взаимодействия СЭБ с топ-менеджментом, юридическим отделом и финансовой службой предприятия. Правовые основы деятельности негосударственных структур безопасности в РФ. Антикризисное управление как элемент организационного обеспечения экономической безопасности.

Тема 4. Документооборот конфиденциальной информации
Содержание лекционного занятия (2 часа): Понятие конфиденциального документооборота и его коренное отличие от общего делопроизводства. Нормативно-правовое регулирование работы с документами, содержащими служебную или коммерческую тайну. Жизненный цикл конфиденциального документа: создание, учет, хранение, передача, архивное хранение и уничтожение. Современные аппаратно-технические средства, СКУД и DLP-системы контроля и защиты электронного документооборота.

Тема 5. Найм персонала: проблемы безопасности
Содержание лекционного занятия (2 часа): Кадровая безопасность как важнейший базис экономической устойчивости. Риски и угрозы, связанные с человеческим фактором (инсайдерство, саботаж, халатность, мошенничество). Правовые и психологические аспекты проверки кандидатов при приеме на работу (скрининг, проверка бэкграунда, комплаенс-контроль). Легитимность использования полиграфа (детектора лжи) и психологического тестирования. Профилактика профессионального выгорания и лояльность персонала.

Тема 6. Экономическая безопасность: психологические и организационные аспекты
Содержание лекционного занятия (2 часа): Психологические маркеры противоправного поведения в экономической сфере. Теория «треугольника мошенничества» (давление, возможность, оправдание) Д. Кресси. Психология манипулирования и методы социальной инженерии (фишинг, вишинг, претекстинг) как угроза финансовой безопасности клиентов и организаций. Корпоративная культура и этические стандарты как превентивный инструмент борьбы с деструктивным поведением.

Тема 7. Общение: проблемы безопасности
Содержание лекционного занятия (2 часа): Коммуникативная безопасность в деловой среде. Риски утечки конфиденциальной информации в процессе ведения переговоров, участия в выставках и публичных выступлениях. Технологии безопасного ведения жестких переговоров. Защита

коммерческой информации при взаимодействии со средствами массовой информации (СМИ) и в социальных медиа. Понятие репутационного риска и управление репутацией (PR-безопасность) финансового института или его клиента.

Тема 8. Основные понятия экономической безопасности предприятия
Содержание лекционного занятия (2 часа): Микроуровень экономической безопасности. Предприятие (организация) как объект комплексной защиты. Классификация внешних и внутренних угроз стабильной деятельности предприятия. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия (финансовая, кадровая, технико-технологическая, правовая, информационная, экологическая). Критерии и индикаторы оценки уровня безопасности хозяйствующего субъекта.

Тема 9. Безопасность предприятия в финансово-кредитной сфере
Содержание лекционного занятия (4 часа): Финансовая безопасность как стержневой элемент экономической безопасности предприятия. Мониторинг источников финансовой информации клиента. Методы диагностики банкротства (модели Альтмана, Таффлера, Лиса, Савицкой). Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в контексте безопасности. Кредитные риски, риски ликвидности и валютные риски. Безопасность взаимодействия предприятия с коммерческими банками, инвестиционными фондами и лизинговыми компаниями.

Тема 10. Направления деятельности службы экономической безопасности
Содержание лекционного занятия (4 часа): Стратегические и тактические задачи СЭБ на современном этапе. Организация непрерывного конкурентного и финансового мониторинга рынка. Проведение внутренних служебных расследований по фактам злоупотреблений и хищений. Технологии стресс-тестирования систем безопасности организации. Основы инвестиционного менеджмента и маркетинга в контексте обеспечения безопасности вложений капитала. Механизмы взаимодействия СЭБ с правоохранительными, налоговыми и таможенными органами.

Планы семинарских занятий

Тема 1. Экономическая безопасность: политика, принципы, направления (2 часа)
Форма проведения: Семинар-дискуссия, аналитический практикум.
Вопросы для обсуждения:
1. Эволюция подходов к определению экономической безопасности на макро- и микроуровнях.
2. Структура Стратегии экономической безопасности РФ до 2030 года: вызовы, угрозы, индикаторы.
3. Принципы формирования государственной политики защиты национальных экономических интересов.

Практические задания и кейсы:
4. *Аналитическое задание:* Студентам выдаются выдержки из официальных макроэкономических отчетов. Задача — классифицировать описанные явления (инфляционные шоки, изменение ключевой ставки, санкции) по группам «вызовы», «угрозы» или «риски» для финансового сектора.

Тема 2. Основные категории экономической безопасности: коммерческая тайна, интеллектуальная собственность (2 часа)
Форма проведения: Практикум по нормативно-правовому моделированию.
Вопросы для обсуждения:
1. Правовой режим коммерческой тайны в соответствии с ФЗ № 98. Информация, которая не может составлять коммерческую тайну.
2. Интеллектуальная собственность и ноу-хау как объекты повышенного риска несанкционированного копирования и шпионажа.
3. Гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность за разглашение конфиденциальных данных.

Практические задания и кейсы:

4. *Практикум «Разработка регламента»:* Работа в малых группах. На основе профиля деятельности гипотетического инвестиционного-консалтингового агентства составить проект «Положения о режиме коммерческой тайны» и перечень сведений, подлежащих обязательной защите.

Тема 3. Организационные аспекты экономической безопасности (2 часа)
Форма проведения: Деловая игра, проектирование организационных систем.
Вопросы для обсуждения:
1. Место и роль службы экономической безопасности (СЭБ) в организационной структуре современного предприятия.
2. Функциональное взаимодействие СЭБ с бухгалтерией, юридическим отделом и ИТ-службой при аудите рисков.
3. Оценка эффективности затрат на содержание внутренней службы безопасности по сравнению с аутсорсингом (ЧОП, внешние консультанты).
Практические задания и кейсы:
4. *Деловая игра «Оптимизация защиты»:* Моделирование организационной структуры финансово-промышленной группы. Распределение ролей и регламентация действий сотрудников при обнаружении признаков вывода активов или внутрикорпоративного мошенничества.

Тема 4. Документооборот конфиденциальной информации (2 часа)
Форма проведения: Лабораторное занятие / разбор технологических уязвимостей.
Вопросы для обсуждения:
1. Жизненный цикл конфиденциального документа: правила регистрации, движения, хранения и гарантированного уничтожения.
2. Особенности электронного документооборота (ЭДО): цифровая подпись, шифрование, облачные хранилища.
3. Применение технических систем (DLP, СКУД) для предотвращения утечки коммерческой информации.
Практические задания и кейсы:
4. *Кейс «Утечка данных»:* Разбор реальной ситуации компрометации базы данных клиентов коммерческого банка. Студенты выступают в роли финансовых консультантов, которым необходимо разработать комплекс организационных мер для минимизации репутационных и финансовых потерь.

Тема 5. Найм персонала: проблемы безопасности (2 часа)
Форма проведения: Ситуационный практикум (кейс-метод), ролевая игра.
Вопросы для обсуждения:
1. Кадровая безопасность как элемент минимизации внутренних рисков. Понятие «инсайдера».
2. Правовые границы проверки кандидатов при приеме на работу: ограничения ТК РФ и закона о персональных данных.
3. Методы оценки лояльности сотрудников и профилактика правонарушений внутри коллектива.
Практические задания и кейсы:
4. *Ролевая игра «Собеседование под контролем»:* Моделирование процесса приема соискателя на критически важную финансовую должность (руководитель казначейства). Разработка чек-листа вопросов и методов верификации предоставленных документов (дипломов, трудовых книжек, рекомендаций).

Тема 6. Экономическая безопасность: психологические и организационные аспекты (2 часа)
Форма проведения: Круглый стол, психологический тренинг-анализ.
Вопросы для обсуждения:
1. Практическое применение теории «треугольника мошенничества» Д. Кресси (давление, возможность, оправдание).
2. Методы социальной инженерии (фишинг, телефонный фрод) и их влияние на финансовую безопасность клиентов.
3. Внедрение комплаенс-культуры и кодексов деловой этики как инструмента снижения уровня потерь.

Практические задания и кейсы:
4. *Анализ кейса:* Разбор схемы хищения денежных средств со счетов клиентов банка с использованием психологического манипулирования сотрудниками колл-центра. Разработка организационных регламентов блокировки подобных атак.

Тема 7. Общение: проблемы безопасности (2 часа)
Форма проведения: Интерактивное занятие, практикум по защите от манипуляций.
Вопросы для обсуждения:
1. Защита конфиденциальной информации при ведении жестких деловых переговоров с контрагентами.
2. Управление репутационными рисками компании при возникновении информационных кризисов в СМИ и социальных сетях.
3. Регламент и особенности общения сотрудников с представителями внешних проверяющих и контролирующих органов.
Практические задания и кейсы:
4. *Блиц-тренинг:* Симуляция прохождения внеплановой проверки предприятия инспектором ФНС. Отработка навыков корректного, юридически безопасного и психологически устойчивого взаимодействия со стороны персонала.

Тема 8. Основные понятия экономической безопасности предприятия (2 часа)
Форма проведения: Расчетно-аналитический семинар.
Вопросы для обсуждения:
1. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия: финансовая, правовая, информационная, технологическая.
2. Система индикаторов (показателей) микроэкономической безопасности и определение их пороговых значений.
3. Алгоритм мониторинга внешней и внутренней среды предприятия для раннего обнаружения кризисных тенденций.
Практические задания и кейсы:
4. *Практикум «Карта угроз»:* На основе отраслевых данных составить комплексную карту рисков и угроз для коммерческой компании (по выбору: ритейл, производство, ИТ-сектор), определив критические триггеры для каждого вида риска.

Тема 9. Безопасность предприятия в финансово-кредитной сфере (4 часа)
Форма проведения: Лабораторная работа в MS Excel, работа со специализированными базами данных.
Вопросы для обсуждения:
1. Мониторинг источников финансовой информации: чтение и экспресс-анализ бухгалтерской отчетности клиента.
2. Классические и современные методики прогнозирования банкротства предприятия (Z-модели Альтмана, модели Таффлера, Лиса, Савицкой).
3. Оценка рисков ликвидности, кредитного и валютного риска при взаимодействии с банковским сектором.
Практические задания и кейсы:
4. *Лабораторная работа (в MS Excel):* Студенты загружают реальные балансы (Форма №1 и Форма №2) двух предприятий. По формулам рассчитывают коэффициенты платежеспособности и Z-индекс Альтмана. Формулируют содержательное заключение о финансовом положении клиента, вероятности его банкротства и степени экономической безопасности для потенциального кредитора.

Тема 10. Направления деятельности службы экономической безопасности (4 часа)
Форма проведения: Презентация и защита аналитических проектов (заключений).
Вопросы для обсуждения:
1. Методология проведения внутренних расследований по фактам экономических злоупотреблений.
2. Проведение стресс-тестирования финансовой устойчивости компании под влиянием инфляционных и процентных шоков.

3. Применение инструментов инвестиционного маркетинга для оценки безопасности капиталовложений.

Практические задания и кейсы:

4. *Защита проекта:* Каждая рабочая группа представляет итоговое **Аналитическое заключение о комплексном состоянии экономической безопасности компании-клиента**. Проект должен включать: карту рисков, расчет пороговых значений финансовой устойчивости, оценку надежности персонала и рекомендации по повышению уровня безопасности в финансово-кредитной сфере.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения: Глоссарий терминов

- **Аппаратно-технические средства защиты информации** — комплекс технических устройств (системы контроля доступа, экранирование, биометрические сканеры, аппаратные ключи), применяемых для предотвращения несанкционированного доступа к финансовой информации и материальным активам клиента.
- **Вызовы экономической безопасности** — совокупность факторов и условий, порождающих тенденции к изменению параметров финансово-экономической среды хозяйствующего субъекта, которые при отсутствии должной реакции могут перерасти в прямую угрозу.
- **Деловая (конкурентная) разведка** — легальный метод сбора, агрегирования и анализа информации о рынке, конкурентах, контрагентах и клиентах из открытых источников с целью информационного обеспечения принятия оптимальных управленческих решений.
- **Дебиторская задолженность (в контексте безопасности)** — элемент оборотного капитала, находящийся в зоне повышенного кредитного риска; объект обязательного риск-мониторинга с целью предотвращения кассовых разрывов и снижения ликвидности клиента.
- **Диагностика экономической безопасности** — комплексное аналитическое исследование финансово-экономического состояния объекта, направленное на распознавание скрытых деструктивных тенденций, оценку рисков и определение степени устойчивости к внешним и внутренним угрозам.
- **Инвестиционный маркетинг (в контексте безопасности)** — системная деятельность по анализу конъюнктуры рынка финансовых услуг и факторов производства, направленная на поиск безопасных направлений вложения капитала и минимизацию инвестиционных рисков.
- **Инсайдер** — сотрудник или иное аффилированное лицо, обладающее законным доступом к закрытой (конфиденциальной, служебной или коммерческой) информации организации и способное нанести экономический ущерб путем её несанкционированного разглашения или использования в личных целях.
- **Кадровая безопасность** — элемент системы экономической безопасности предприятия, направленный на предотвращение и нейтрализацию рисков, связанных с человеческим фактором (мошенничество, халатность, низкая лояльность, промышленный шпионаж), реализуемый на всех этапах взаимодействия с персоналом (от найма до увольнения).
- **Коммерческая тайна** — режим конфиденциальности информации, позволяющий её обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.
- **Конфиденциальный документооборот** — строго регламентированная система ведения делопроизводства, учета, движения, хранения и уничтожения документов, содержащих сведения, отнесенные к коммерческой, банковской или служебной тайне.
- **Кредитный риск** — риск возникновения у клиента финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком (контрагентом) своих обязательств в соответствии с условиями договора.
- **Мониторинг финансовой информации** — непрерывный процесс наблюдения, сбора, систематизации и анализа экономических показателей и рыночных индикаторов, характеризующих финансовое положение клиента и динамику развития рынков.

- **Пороговое значение индикатора безопасности** — критическая величина (количественный или качественный показатель) социально-экономического развития или финансового состояния, выход за пределы которой свидетельствует о нарушении устойчивости объекта и вхождении в зону кризиса.
- **Промышленный (экономический) шпионаж** — незаконный сбор, похищение или передача сведений, составляющих коммерческую тайну или интеллектуальную собственность, с целью получения необоснованных конкурентных преимуществ на рынке.
- **Репутационный риск** — риск возникновения у экономического субъекта убытков вследствие формирования в обществе, среди клиентов или контрагентов негативного восприятия его финансовой устойчивости, качества услуг или этических стандартов деятельности.
- **Риск-сканирование контрагентов** — процедура углубленной проверки финансовой благонадежности, платежеспособности и юридической чистоты потенциальных заемщиков или партнеров с использованием специализированного программного обеспечения и баз данных (СПАРК, СБИС и др.).
- **Служба экономической безопасности (СЭБ)** — специализированное структурное подразделение организации, наделенное полномочиями по защите её экономических интересов, минимизации рисков, проведению внутренних расследований и защите конфиденциальной информации.
- **Социальная инженерия** — совокупность психологических и организационных методов манипулирования поведением людей с целью получения несанкционированного доступа к конфиденциальной информации, паролям, базам данных или финансовым активам.
- **Стресс-тестирование финансовой устойчивости** — метод оценки рисков, заключающийся в моделировании поведения финансовых показателей клиента под воздействием гипотетических экстремальных (но реалистичных) изменений макроэкономических факторов (инфляционных шоков, девальвации, роста ставок).
- **«Треугольник мошенничества» Д. Кресси** — криминологическая и психологическая модель, объясняющая причины совершения экономических преступлений персоналом через сочетание трех факторов: давления обстоятельств (мотив), наличия возможности (уязвимости системы безопасности) и самооправдания (рационализации поступка).
- **Угроза экономической безопасности** — совокупность условий и факторов внешней или внутренней среды, создающих прямую или потенциальную опасность нанесения материального ущерба, разрушения финансового потенциала или банкротства экономического субъекта.
- **Финансовая безопасность предприятия** — состояние защищенности его финансовых интересов, обеспечивающее стабильное получение прибыли, поддержание оптимальной ликвидности и платежеспособности в условиях приемлемого уровня риска.
- **Экономическая диагностика рынка финансовых услуг** — системный анализ конъюнктуры, структуры, участников, ценообразования и рисков на рынках банковских, страховых, инвестиционных и консалтинговых продуктов с целью финансового консультирования клиентов.
- **DLP-системы (Data Loss Prevention)** — специализированное программное обеспечение, предназначенное для предотвращения утечек конфиденциальной информации из корпоративной сети наружу путем перехвата и анализа потоков данных (почта, мессенджеры, USB-носители).
- **Z-модель Эдварда Альтмана** — классическая математическая многофакторная модель, основанная на методах дискриминантного анализа, применяемая финансовыми аналитиками и консультантами для оценки кредитного риска и прогнозирования вероятности банкротства хозяйствующих субъектов.

6.1.2. Дополнительные методические материалы для организации СРС (по темам)

Для успешного усвоения понятийного аппарата и подготовки к практическим занятиям студентам в рамках СРС рекомендуется:

1. **По Темам 1–4.** Детально изучить Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» и Стратегию экономической безопасности РФ до 2030 года, выделив базовые общегосударственные индикаторы.
2. **По Темам 5–7.** Ознакомиться с правилами информационной и психологической безопасности при осуществлении консалтинговой деятельности, методами защиты от социальной инженерии.

3. **По Темам 8–10.** Самостоятельно изучить алгоритмы расчетов многофакторных моделей банкротства (Альтмана, Савицкой) для подготовки к лабораторному практикуму в MS Excel по оценке реального экономического положения клиентов.

6.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний

№	Код результата	Задания для самостоятельного повторения и углубления знаний
1	ПК-8-З1	**Анализ категориального аппарата деловой информации:** 1. Изучите Федеральный закон № 98-ФЗ «О коммерческой тайне». Выпишите перечень сведений, которые ни при каких обстоятельствах не могут составлять коммерческую тайну предприятия. 2. Подготовьте краткий аналитический обзор на тему: «Интеллектуальная собственность как нематериальный актив и объект повышенного риска в современной компании».
2	ПК-8-З2	**Изучение регламентации информационных процессов:** 1. Сформируйте сравнительную таблицу отечественных и зарубежных стандартов управления информационной безопасностью (например, стандарты серии ISO/IEC 27001). 2. Опишите принципы функционирования и нормативного регулирования DLP-систем (Data Loss Prevention) при осуществлении контроля конфиденциального документооборота.
3	ПК-8-З3	**Исследование рынка финансовых услуг:** 1. На основе актуальной статистики Банка России изучите современные методы мониторинга и ранней диагностики системных рисков на рынке финансовых услуг. 2. Составьте конспект на тему: «Критерии и методы оценки финансовой устойчивости и экономической безопасности коммерческих банков».
4	ПК-8-З4	**Изучение методологии макро- и микромониторинга:** 1. Опишите организационную структуру государственной системы мониторинга экономической безопасности Российской Федерации. 2. Изучите принципы построения корпоративных систем риск-мониторинга. В чем заключаются особенности непрерывного сканирования внешней среды организации?
5	ПК-8-З5	**Изучение методологии пороговых значений:** 1. Проведите теоретический анализ существующих систем индикаторов экономической безопасности предприятия (финансовых, кадровых, производственных). 2. Опишите математическую и логическую суть применения метода пороговых значений при составлении среднесрочных прогнозов социально-экономического развития субъекта.
6	ПК-8-З6	**Теоретический базис риск-моделирования:** 1. Повторите теоретические основы применения законов распределения вероятностей и методов математической статистики при оценке неопределенности в экономике. 2. Изучите сущность портфельной теории и методов диверсификации финансовых рисков в контексте обеспечения макроэкономической стабильности.

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных умений

№	Код результата	Практические задания на формирование умений
1	ПК-8-У1	**Задания на практическое использование разнородных источников информации:** 1. На основе открытых данных Федеральной налоговой службы (реестры

		дисквалифицированных лиц, реестры субъектов МСП) и Росстата соберите комплексную информацию о состоянии отрасли розничной торговли в конкретном регионе. 2. Систематизируйте полученные данные и составьте карту макроэкономического окружения для компании-клиента, выделив критические внешние угрозы (падение платежеспособного спроса, рост издержек).
2	**ПК-8-У2**	**Информационно-аналитическая работа по рынку финансовых продуктов:** 1. Проведите сравнительный анализ условий по коммерческим кредитам для бизнеса в 3 ведущих банках РФ. Выявите «скрытые» комиссии, штрафные санкции за досрочное погашение и жесткие ковенанты, способные нарушить финансовую безопасность заемщика. 2. Разработайте аналитическое заключение для клиента с рекомендациями по выбору наиболее безопасного и экономически эффективного кредитного продукта.
3	**ПК-8-У3**	**Поиск и подбор статистических данных по рынкам факторов производства:** 1. Осуществите целевой поиск статистических показателей, характеризующих динамику цен на энергоносители и коммерческую недвижимость в вашем регионе за последние 24 месяца. 2. На основе собранного массива данных рассчитайте темпы роста издержек и оцените их влияние на пороговые значения рентабельности и технологическую безопасность производственного предприятия-клиента.
4	**ПК-8-У4**	**Применение специализированного программного обеспечения для риск-анализа:** 1. Пользуясь демонстрационным или учебным доступом к системе СКРИН, СПАРК или Контур.Фокус, проведите углубленную проверку потенциального контрагента компании (по заданной преподавателем ИНН). 2. Выявите маркеры неблагонадежности: наличие незавершенных судебных разбирательств, признаков фирмы-однодневки, задолженности по налогам. Сформулируйте вывод о допустимости сотрудничества с данным контрагентом.
5	**ПК-8-У5**	**Построение и интерпретация стандартных оптимизационных моделей:** 1. На основе предоставленного массива данных по структуре затрат предприятия постройте модель безубыточности (Break-even model) и определите точку излома (порог рентабельности). 2. Содержательно интерпретируйте полученные результаты: рассчитайте запас финансовой прочности компании и оцените социально-экономические последствия (риски сокращения персонала) в случае падения объемов продаж на 15%.
6	**ПК-8-У6**	**Объективная оценка реального экономического положения клиента:** 1. Проанализируйте предоставленный комплект бухгалтерской отчетности (Формы №1 и №2) коммерческой организации за последний отчетный год. 2. Рассчитайте чистые активы предприятия, коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. Сделайте итоговый объективный вывод о реальном уровне платежеспособности клиента и наличии явных угроз банкротства.

6.4. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

№	Код результата	Комплексные задания на формирование владений и навыков
1	**ПК-8-В1**	**Разработка комплексной комплаенс-анкеты и алгоритма агрегирования данных:** 1. Сформируйте сквозной пакет внутренней документации для проведения кадрового и финансового комплаенс-контроля контрагентов и соискателей на руководящие должности. 2. Разработайте и зафиксируйте в текстовом регламенте пошаговый алгоритм сбора, верификации и математического агрегирования качественных показателей (деловая

		репутация, лояльность, психологические маркеры риска) в единый сводный индекс кадровой безопасности.
2	**ПК-8-В2**	**Построение многофакторных оптимизационных моделей в MS Excel:** 1. На основе предоставленного массива исторических финансовых данных компании постройте в среде табличного процессора MS Excel оптимизационную модель структуры капитала (модель Модильяни-Миллера с учетом налогов или статическую концепцию трейдоффа). 2. Реализуйте автоматический расчет средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и продемонстрируйте навыки владения приемами сценаторного анализа (Scenario Manager) для минимизации рисков потери финансовой устойчивости при изменении макроэкономических факторов.
3	**ПК-8-В3**	**Разработка автоматизированного финансового шаблона риск-мониторинга:** 1. Создайте в MS Excel динамический шаблон («Финансовый радар»), осуществляющий автоматический расчет системы показателей платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности предприятия. 2. Запрограммируйте логические условия (функция ЕСЛИ), которые на основе сопоставления расчетных значений с нормативными пороговыми величинами автоматически выводят текстовое аналитическое заключение о текущем уровне финансовой безопасности клиента (Безопасная, Предкризисная, Кризисная зона).
4	**ПК-8-В4**	**Сквозной аналитический практикум по глубокой диагностике отчетности:** 1. Проведите комплексный ретроспективный экспресс-анализ реального предприятия за 3 года на основе агрегированных форм бухгалтерской отчетности. Примените методы вертикального, горизонтального, трендового и факторного анализа (например, модель Дюпона). 2. Подготовьте итоговое **Аналитическое заключение финансового консультанта**, детально описывающее скрытые деструктивные процессы (скрытый отток капитала, затоваривание, рост сомнительной дебиторской задолженности) и уровень защищенности бизнеса.
5	**ПК-8-В5**	**Имитационное макроэкономическое стресс-тестирование в условиях глобализации:** 1. Разработайте финансовую модель стресс-тестирования инвестиционной программы клиента под воздействием глобальных рыночных шоков. Заложите в модель 3 кризисных сценария: шоковая девальвация национальной валюты на 25%, рост инфляции на 10%, повышение ключевой ставки ЦБ и удорожание заемного капитала. 2. Продемонстрируйте владение приемами применения теоретических научных моделей (Value-at-Risk, Monte Carlo simulation) для оценки максимального потенциального убытка и устойчивости денежных потоков клиента.
6	**ПК-8-В6**	**Проектирование инвестиционной стратегии и программы маркетингового аудита:** 1. На основе принципов инвестиционного менеджмента и маркетинга разработайте комплексный проект **Инвестиционной декларации (Investment Policy Statement — IPS)** для защиты крупного пакета капитала частного клиента. 2. Сформируйте диверсифицированный портфель вложений, рассчитайте его ожидаемую доходность на основе модели CAPM и составьте детальный план-регламент деятельности службы безопасности по непрерывному мониторингу рисков и защите инвестиционного проекта от мошеннических действий третьих лиц.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации

Оценочные средства по дисциплине «Проблемы экономической безопасности» направлены на верификацию уровня сформированности профессиональной компетенции **ПК-8** (в рамках требований профстандарта «Специалист по финансовому консультированию»). Система контроля включает в себя инструменты оперативной проверки знаний, оценку результатов самостоятельной расчетно-аналитической работы, а также финальную верификацию компетенций в ходе промежуточной аттестации.

В учебном процессе применяются следующие оценочные средства, распределенные по объектам контроля:

№	Оценочное средство	Краткая характеристика и объект оценивания	Контролируемые темы (в соответствии с п. 1.2)	Проверяемые коды результатов (в соответствии с п. 3)
1	**Письменные краткие опросы**	Экспресс-контроль усвоения базового понятийного аппарата. Проводится в начале семинарских занятий в виде летучек и терминологических диктантов. Объект контроля — точное знание дефиниций, категорий риск-менеджмента и защиты данных, указанных в глоссарии (**п. 6.1.1**).	Тема 1 – Тема 10	ПК-8-З1, ПК-8-З2, ПК-8-З3, ПК-8-З4, ПК-8-З5, ПК-8-З6
2	**Задания и упражнения для самостоятельной работы**	Оценка выполнения индивидуальных домашних аналитических заданий, конспектов, рефератов, эссе и аналитических записок по мониторингу рынков, рекомендованных для повторения и углубления знаний во внеаудиторное время (**п. 6.2**).	Тема 1 – Тема 10	ПК-8-З1, ПК-8-З2, ПК-8-З3, ПК-8-З4, ПК-8-З5, ПК-8-З6
3	**Задания и упражнения в ходе семинарских занятий**	Оценка активности, качества участия в групповых дискуссиях, круглых столах, ролевых и деловых играх на практических занятиях, проверяющих способность оперативно принимать решения и выстраивать организационные комплаенс-системы.	Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 5, Тема 6, Тема 7	ПК-8-У1, ПК-8-У2, ПК-8-У3, ПК-8-У4, ПК-8-В1, ПК-8-В4
4	**Практическая работа (решение задач)**	Оценка выполнения расчетных казусов, сквозных лабораторных работ в MS Excel и специализированном ПО (СПАРК/Контур.Фокус). Проверяется умение рассчитывать показатели устойчивости, строить Z-модели банкротства и проводить глубокий аудит отчетности (**п. 6.3 и 6.4**).	Тема 4, Тема 8, Тема 9, Тема 10	ПК-8-У4, ПК-8-У5, ПК-8-У6, ПК-8-В2, ПК-8-В3, ПК-8-В5, ПК-8-В6
5	**Ответы на вопросы при проведении зачета**	Итоговое оценочное средство в рамках промежуточной аттестации. Проверяет комплексный уровень освоения дисциплины, системность теоретических знаний и способность увязать методы финансового мониторинга с практическими задачами защиты интересов клиента.	Все темы курса (Тема 1 – Тема 10)	ПК-8-З1–З6, ПК-8-У1–У6, ПК-8-В1–В6

Критерии оценивания элементов текущего контроля (Дескрипторы)

- **Высокий уровень (Оценка «Отлично» / Зачтено):** Обучающийся безошибочно владеет терминологией; задания СРС выполнены в полном объеме; на семинарах занимает лидерскую позицию; в практических работах демонстрирует глубокие навыки финансового анализа в MS Excel, строит точные прогнозные модели и составляет профессиональные аналитические заключения.
- **Достаточный уровень (Оценка «Хорошо» / Зачтено):** Обучающийся знает основные экономические категории; задания СРС выполнены с незначительными неточностями; активно участвует в семинарах; практические расчетные задачи решает верно, но в итоговых выводах допускает несущественные неточности или пробелы в интерпретации финансовых рисков клиента.

- **Пороговый уровень (Оценка «Удовлетворительно» / Зачтено):** Обучающийся владеет понятийным аппаратом на минимальном уровне; задания СРС выполнены частично; на семинарах пассивен; расчетные задачи выполняет по шаблону, но затрудняется самостоятельно провести факторный анализ или составить карту рисков без помощи преподавателя.
- **Недостаточный уровень (Оценка «Неудовлетворительно» / Не зачтено):** Обучающийся не знает базовых категорий дисциплины; задания СРС не выполнены; практическая и расчетная работа провалена, навыки работы со справочными и аналитическими финансовыми системами отсутствуют.

7.2. ФОС для текущего контроля

№	Код результата	ФОС текущего контроля (типовое оценочное средство / инструмент проверки)
1	ПК-8-З1	Письменный терминологический диктант на знание категорий деловой информации; блиц-опрос по положениям Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне».
2	ПК-8-З2	Письменный краткий опрос по правилам организации конфиденциального документооборота и принципам функционирования систем защиты данных (DLP-систем).
3	ПК-8-З3	Тестирование по теме «Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг»; проверка аналитических записок по мониторингу рисков банковских продуктов.
4	ПК-8-З4	Проверка конспектов и устный опрос по принципам построения корпоративных систем экономической безопасности и непрерывного риск-сканирования внешней среды.
5	ПК-8-З5	Контрольная работа (теоретический блок) на знание отраслевых систем индикаторов экономической безопасности и методологии определения их пороговых значений.
6	ПК-8-З6	Письменная проверочная работа на знание законов распределения вероятностей и методов математической статистики при оценке неопределенности в экономике.
7	ПК-8-У1	Практическое задание на семинаре: сбор, агрегирование и критический анализ статистических данных с официальных сайтов Росстата и Минэкономразвития РФ.
8	ПК-8-У2	Оценка выполнения аналитического задания по сравнительному анализу условий коммерческого кредитования и выявлению скрытых финансовых рисков в договорах банков.
9	ПК-8-У3	Задание для самостоятельной работы: целевой поиск и подбор статистической информации по динамике цен на факторы производства (рынок труда, рынок недвижимости).
10	ПК-8-У4	Лабораторный практикум: проверка контрагента на благонадежность и выявление маркеров риска в информационно-аналитических системах (СПАРК, СКРИН или Контур.Фокус).
11	ПК-8-У5	Решение практических задач на построение модели безубыточности (Break-even model), расчет порога рентабельности и определение запаса финансовой прочности.
12	ПК-8-У6	Практическая работа на семинаре: экспресс-диагностика уровня платежеспособности, ликвидности и автономии клиента на основе реальной бухгалтерской отчетности.
13	ПК-8-В1	Оценка разработанных студентами комплаенс-анкет для проверки соискателей и письменных регламентов по агрегированию качественных показателей безопасности.
14	ПК-8-В2	Защита расчетных моделей структуры капитала компании (определение WACC и проведение сценаторного анализа рисков финансовой устойчивости) в среде MS

	Excel.
15 ПК-8-В3	Проверка автоматизированного расчетного динамического шаблона в MS Excel, осуществляющего мониторинг пороговых значений показателей финансовой безопасности клиента.
16 ПК-8-В4	Защита комплексного **Аналитического заключения финансового консультанта**, составленного по результатам вертикального, горизонтального и факторного анализа отчетности.
17 ПК-8-В5	Защита проекта финансовой модели макроэкономического стресс-тестирования инвестиционной программы клиента в условиях волатильности рынков и глобализации.
18 ПК-8-В6	Оценка самостоятельно спроектированной **Инвестиционной декларации (IPS)** частного клиента с разработанной картой хеджирования рисков и планом СЭБ.

7.3 ФОС для промежуточной аттестации

Задания для оценки знаний

№	Код результата	Задания для оценки знаний (Теоретические вопросы к зачету)
1	**ПК-8-З1**	**Раздел: Категориальный аппарат и политика экономической безопасности:** 1. Понятие, сущность и структура экономической безопасности на национальном и корпоративном уровнях. 2. Государственная политика обеспечения экономической безопасности РФ: вызовы, угрозы и стратегические направления [10.1]. 3. Юридическая природа и экономический смысл коммерческой тайны. Нормативно-правовой режим защиты конфиденциальной информации в организации. 4. Интеллектуальная собственность как объект повышенного риска: методы защиты от недобросовестной конкуренции и промышленного шпионажа.
2	**ПК-8-З2**	**Раздел: Организация информационных процессов и документооборота:** 1. Архитектура корпоративной системы экономической безопасности: структура, функции и регламент взаимодействия подразделений. 2. Конфиденциальный документооборот: понятие, жизненный цикл секретного документа и его коренное отличие от общего делопроизводства. 3. Аппаратно-технические средства защиты деловой информации. Роль и принципы функционирования DLP-систем (Data Loss Prevention) в организации.
3	**ПК-8-З3**	**Раздел: Диагностика финансового рынка и кадровая безопасность:** 1. Методология экономической диагностики рынка финансовых услуг и мониторинга системных рисков Банком России [10.2]. 2. Критерии, индикаторы и методы оценки финансовой устойчивости коммерческих банков. 3. Кадровая безопасность как элемент минимизации внутренних угроз компании: методы скрининга, проверки бэкграунда и комплаенс-контроля кандидатов при найме персонала.
4	**ПК-8-З4**	**Раздел: Методология и организация мониторинга безопасности:** 1. Понятие, принципы организации и информационная база диагностики и непрерывного мониторинга экономической безопасности. 2. Информационные процессы, принципы их регламентации и современные технологии риск-сканирования внешней среды организации. 3. Психологические аспекты экономической безопасности. Теория «треугольника

		мошенничества» Д. Кресси и методы противодействия социальной инженерии в финансовой сфере.
5	ПК-8-З5	**Раздел: Индикаторы, пороговые значения и прогнозирование:** 1. Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия (финансовая, правовая, информационная, технологическая, кадровая). 2. Система индикаторов микроэкономической безопасности и методология определения их критических пороговых значений. 3. Применение пороговых величин при разработке среднесрочных прогнозов социально-экономического развития и построении карт рисков.
6	ПК-8-З6	**Раздел: Фундаментальный финансово-экономический базис:** 1. Применение законов распределения вероятностей и методов математической статистики при оценке неопределенности в экономике. 2. Основы микро- и макроэкономического анализа, необходимые для объективной оценки положения клиента на рынке факторов производства. 3. Методы финансовой математики в риск-моделировании: диверсификация, хеджирование и портфельный анализ рисков финансово-кредитной сферы.

Вопросы к зачёту

1. Понятие и сущность экономической безопасности, ее государственные и корпоративные аспекты.
2. Политика и принципы обеспечения экономической безопасности современного предприятия.
3. Основные направления защиты экономических интересов хозяйствующего субъекта.
4. Организационные аспекты построения комплексной системы экономической безопасности.
5. Служба экономической безопасности предприятия: цели, задачи, структура и функции.
6. Направления взаимодействия службы безопасности с правоохранительными и контролирующими органами.
7. Критерии, показатели и индикаторы оценки уровня экономической безопасности.
8. Угрозы экономической безопасности предприятия: классификация, источники и методы нейтрализации.
9. Коммерческая тайна как правовая и экономическая категория.
10. Критерии и порядок отнесения информации к коммерческой тайне.
11. Перечень сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну.
12. Интеллектуальная собственность предприятия и специфика ее правовой защиты.
13. Организация конфиденциального документооборота на предприятии и принципы его построения.
14. Режимы доступа к конфиденциальной информации, разграничение прав и контроль.
15. Основные каналы утечки конфиденциальной информации и методы их перекрытия.
16. Виды ответственности сотрудников за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну.
17. Проблемы безопасности в процессе найма персонала и методы проверки кандидатов.
18. Кадровые риски, внутренние угрозы и выявление факторов риска у кандидатов.
19. Психологические аспекты экономической безопасности и профилактика деструктивного поведения сотрудников.
20. Организационная культура как инструмент минимизации внутренних угроз безопасности.
21. Безопасность делового общения и защита информации при ведении переговоров.
22. Методы противодействия манипуляциям, психологическому давлению и промышленному шпионажу.
23. Способы оценки, мониторинга и стимулирования лояльности и благонадежности персонала.
24. Основные понятия, сущность и структура финансово-кредитной безопасности предприятия.

25. Методы оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.
26. Риски и угрозы при взаимодействии предприятия с кредитно-финансовыми институтами.
27. Угрозы в сфере кредитования: преднамеренное банкротство и обеспечение залогов.
28. Анализ надежности контрагентов и методы минимизации рисков дебиторской задолженности.
29. Мониторинг финансовых потоков предприятия для предотвращения внутренних хищений.

Задания для оценки умений

№	Код результата	Задания для оценки умений (Практические задачи и казусы к зачету)
1	**ПК-8-У1**	**Задача на практическое использование источников информации:** Коммерческая организация планирует открыть новое производство в соседнем регионе. *Задание:* Опишите алгоритм действий и перечислите конкретные официальные источники экономической, социальной и управленческой информации (Росстат, ЕГРЮЛ, ФНС), которые необходимо использовать финансовому консультанту для первичной оценки уровня криминализации регионального рынка и стабильности ведения бизнеса.
2	**ПК-8-У2**	**Задача на проведение информационно-аналитической работы на финансовом рынке:** Частный инвестор обратился за консультацией по поводу размещения крупного свободного капитала. Ему предложены три альтернативных варианта: открытие долгосрочного депозита в коммерческом банке, покупка высокодоходных облигаций (ВДО) строительной компании или вложение в паевой инвестиционный фонд (ПИФ). *Задание:* Проведите информационно-аналитический мониторинг рынка данных финансовых продуктов. Выделите скрытые специфические риски и угрозы экономической безопасности для каждого варианта. Сформулируйте аргументированную рекомендацию для клиента.
3	**ПК-8-У3**	**Задача на поиск статистических данных по рынкам факторов производства:** Производственная компания-клиент сталкивается с регулярным ростом издержек на сырье и высокой текучестью инженерно-технического персонала. *Задание:* Опишите, где и по каким показателям необходимо осуществить поиск и подбор официальных статистических данных для анализа состояния и тенденций развития регионального рынка труда и рынка материальных ресурсов. Сделайте вывод, как эти факторы влияют на пороговые значения рентабельности бизнеса.
4	**ПК-8-У4**	**Задача на применение специализированного ПО для сбора информации:** В рамках подготовки к заключению крупного контракта с новым поставщиком (ООО «Вектор»), служба экономической безопасности выявила, что уставный капитал контрагента составляет 10 000 рублей, генеральный директор является массовым учредителем, а по адресу регистрации числится еще 40 юридических лиц. *Задание:* Используя алгоритмы работы в информационно-аналитических системах (СПАРК / Контур.Фокус / СБИС), определите класс риска данного контрагента. Сформулируйте письменный отказ от заключения сделки со ссылкой на конкретные маркеры неблагонадежности.
5	**ПК-8-У5**	**Задача на интерпретацию результатов стандартных оптимизационных моделей:** Финансовый аналитик построил модель безубыточности для производственного предприятия. Согласно расчетам, точка безубыточности (порог рентабельности) составляет 500 000 единиц продукции в год. Фактический объем продаж за прошлый год равен 550 000 единиц. В текущем году из-за макроэкономических рисков прогнозируется падение спроса на 15%.

		Задание: Рассчитайте запас финансовой прочности компании в процентах. Содержательно интерпретируйте полученные результаты и оцените возможные негативные социально-экономические последствия (риски банкротства, необходимость сокращения штата).
6	**ПК-8-У6**	**Задача на объективную оценку экономического положения клиента:** Вам предоставлен усеченный бухгалтерский баланс компании: Внеоборотные активы — 40 млн руб., Оборотные активы — 20 млн руб. (из них запасы — 12 млн руб., дебиторская задолженность — 6 млн руб., денежные средства — 2 млн руб.). Краткосрочные обязательства составляют 16 млн руб., долгосрочных обязательств нет. *Задание:* Рассчитайте коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности. Дайте объективную оценку реальной экономической ситуации и платежеспособности клиента, определите, находится ли предприятие в кризисной зоне.

Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

№	Код результата	Комплексные задания для оценки владений и навыков (на зачет)
1	**ПК-8-В1**	**Задание-проект по разработке регламентов сбора и обработки данных:** Предприятие реального сектора экономики выходит на новые региональные рынки сбыта и формирует сеть дистрибьюторов. Существует высокий риск дебиторской задолженности и вовлечения в мошеннические схемы. *Задание:* Разработайте и оформите сквозной проект локального нормативного акта организации — *«Регламент проведения комплаенс-контроля и риск-сканирования контрагентов»*. Продемонстрируйте владение навыками систематизации и математического агрегирования качественных данных. Приложите к проекту унифицированную форму анкеты проверки контрагента и пошаговую инструкцию по оценке уровня его благонадежности.
2	**ПК-8-В2**	**Комплексная лабораторная работа по оптимизационному моделированию рисков:** Компания-клиент планирует привлечь крупный синдицированный кредит для финансирования инвестиционной программы, что резко увеличивает её долговую нагрузку и процентные риски. *Задание:* В среде табличного процессора MS Excel постройте многофакторную оптимизационную модель структуры капитала предприятия. Реализуйте динамический расчет средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и эффекта финансового левериджа. Продемонстрируйте владение приемами сценаторного анализа (с помощью инструмента «Диспетчер сценариев» / Scenario Manager), сформировав 3 варианта развития событий при изменении ключевой ставки ЦБ.
3	**ПК-8-В3**	**Проектирование автоматизированного финансового шаблона риск-мониторинга:** Финансовому консультанту необходимо организовать непрерывный экспресс-мониторинг финансового положения пула клиентов. *Задание:* Разработайте в MS Excel автоматизированный расчетно-аналитический шаблон («Финансовый радар безопасности»). Запрограммируйте динамический расчет системы показателей финансовой устойчивости, платежеспособности и рентабельности. Используя логические формулы (функции ЕСЛИ, И, ИЛИ), настройте шаблон таким образом, чтобы он автоматически сопоставлял полученные коэффициенты с нормативными пороговыми значениями и выводил текстовое предупреждение о вхождении клиента в кризисную или предкризисную зону.

4	ПК-8-В4	**Сквозной аналитический практикум по глубокой диагностике отчетности:** Вам предоставлен комплект реальной финансовой отчетности (Формы №1 и №2) компании за трехлетний период, демонстрирующий формальный рост выручки, но сопровождающийся падением чистой прибыли. *Задание:* Продемонстрируйте владение базовыми методами экономического анализа. Проведите вертикальный, горизонтальный, трендовый и факторный анализ (по методу Дюпона). Выявите скрытые деструктивные процессы (затоваривание, скрытый отток капитала, рост сомнительной дебиторской задолженности). Оформите результаты в виде официального **Аналитического заключения службы экономической безопасности для топ-менеджмента**.
5	ПК-8-В5	**Имитационное макроэкономическое стресс-тестирование в условиях глобализации:** Крупный импортер промышленного оборудования реализует долгосрочный инвестиционный проект, зависящий от поставок импортных комплектующих и валютных расчетов. *Задание:* На основе современных научных исследований по риск-менеджменту разработайте финансовую модель стресс-тестирования денежных потоков проекта в MS Excel. Заложите в модель три шоковых сценария: резкая девальвация национальной валюты на 20%, инфляционный шок на рынке факторов производства (рост стоимости сырья на 15%) и введение трансграничных ограничений на расчеты. Продемонстрируйте владение навыками расчета максимального потенциального убытка (Value-at-Risk).
6	ПК-8-В6	**Проектирование инвестиционной стратегии и программы маркетингового аудита:** Состоятельный частный клиент планирует сформировать долгосрочный портфель реальных и финансовых инвестиций, минимизировав риски потерь в условиях высокой рыночной волатильности. *Задание:* Руководствуясь принципами инвестиционного менеджмента и маркетинга, разработайте для клиента проект **Инвестиционной декларации (Investment Policy Statement — IPS)**. Рассчитайте оптимальную структуру активов (с диверсификацией по классам и отраслям), оцените ожидаемую доходность на основе модели CAPM и составьте детальный план-регламент деятельности службы безопасности по мониторингу рисков эмитентов и защите капитала от мошеннических действий.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. Бабурина, О. Н. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / О. Н. Бабурина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 393 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18224-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567606
2. Белый, Е. М. Экономическая безопасность: введение в специальность : учебник для вузов / Е. М. Белый, И. Б. Романова, Е. В. Рожкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 143 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19898-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567492

3. Васина, А. В. Инновационная политика и экономическая безопасность : учебное пособие / А. В. Васина. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2024. — 92 с. — ISBN 978-5-7433-3620-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/147703.html
4. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 338 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16876-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561732
5. Лихолетов, В. В. Экономическая безопасность инновационной политики : учебник для вузов / В. В. Лихолетов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 196 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19582-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567420
6. Меркулова, Е. Ю. Общая экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. Ю. Меркулова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 528 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16403-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567558
7. Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14436-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/564903
8. Экономическая безопасность: управление в различных сферах : учебник / А. П. Плотников, В. В. Бехер, О. А. Мызрова [и др.] ; под редакцией А. П. Плотникова. — 3-е изд. — Саратов : Вузовское образование, 2025. — 490 с. — ISBN 978-5-4487-1009-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/151412.html

б) дополнительная литература:

1. Беловицкий, К. Б. Экономическая безопасность : учебное пособие / К. Б. Беловицкий, В. Г. Николаев. — 2-е изд. — Москва : Научный консультант, 2024. — 287 с. — ISBN 978-5-9500722-8-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/140450.html
2. Национальная и региональная безопасность России : учебное пособие / А. Б. Бабанов, Е. Ю. Баженова, А. В. Дятлов [и др.] ; под редакцией А. В. Дятлова. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2025. — 168 с. — ISBN 978-5-9275-4884-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/155369.html
3. Обеспечение экономической безопасности регионов Российской Федерации / Р. В. Илюхина, Н. П. Купрещенко, К. Б. Беловицкий [и др.]. — 2-е изд. — Москва : Научный консультант, 2024. — 120 с. — ISBN 978-5-9909861-6-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/140279.html
4. Проблемы экономической безопасности России в условиях геополитического кризиса и санкционного давления западных стран : коллективная монография / И. Б. Выпряжкина, Б. С. Выпряжкин, С. Ю. Евдокимов [и др.] ; под редакцией В. В. Гребеник. — 2-е изд. — Москва : Научный консультант, 2024. — 166 с. — ISBN 978-5-9909478-3-2. — Текст : электронный //

Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/140284.html

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины «Проблемы экономической безопасности» (в том числе при проведении занятий в интерактивной форме и самостоятельной работы обучающихся) применяются современные информационно-коммуникационные технологии. Набор программного обеспечения включает в себя:

1. **Офисные пакеты и прикладное ПО:**
   - Лицензионное программное обеспечение: Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint).
   - Свободно распространяемое (открытое) программное обеспечение: OpenOffice / LibreOffice.
2. **Веб-браузеры (для работы с информационными ресурсами и базами данных):**
   - Google Chrome, Mozilla Firefox, Яндекс.Браузер (или иное отечественное ПО, обеспечивающее безопасное соединение).
3. **Электронно-библиотечные системы (ЭБС):**
   - Электронно-библиотечная система IPR SMART (информационный ресурс корпорации IPR МЕДИА).
4. **Специализированные и контролирующие информационные системы:**
   - Система размещения в сети «Интернет» и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ».
5. **Электронная информационно-образовательная среда (ЭИОС):**
   - Личный кабинет студента РосНОУ (онлайн-доступ через сеть Интернет: rosnou.ru) — используется для доступа к учебному плану, фиксации результатов освоения дисциплины и формирования цифрового портфолио обучающегося.

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Для освоения учебной дисциплины «Проблемы экономической безопасности», проведения практических занятий и самостоятельной работы обучающихся используются следующие информационные ресурсы сети Интернет:

1. **Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)**
   - Электронный адрес: http://www.cbr.ru/
   - Назначение: анализ официальных статистических показателей, макроэкономических обзоров и данных о состоянии финансово-кредитной системы РФ.
2. **Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы (ФАС России)**
   - Электронный адрес: https://fas.gov.ru/
   - Назначение: изучение нормативных актов, практики пресечения недобросовестной конкуренции и монополистической деятельности.
3. **Официальный сайт рейтингового агентства «Эксперт РА»**
   - Электронный адрес: https://www.raexpert.ru/
   - Назначение: мониторинг кредитных рейтингов, отраслевых исследований, макроэкономической аналитики и оценки рисков организаций.
4. **Информационно-аналитический портал «Росбизнесконсалтинг» (РБК)**
   - Электронный адрес: https://www.rbc.ru/

- Назначение: оперативный мониторинг текущих экономических процессов, бизнес-новостей и тенденций в сфере корпоративной безопасности.

5. **Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» / «Гарант»**
   - Электронный адрес: consultant.ru или garant.ru
   - Назначение: работа с актуальным законодательством РФ в области защиты коммерческой тайны, интеллектуальной собственности и противодействия экономическим преступлениям.

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Организация образовательного процесса по дисциплине «Проблемы экономической безопасности» для обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) осуществляется в соответствии с законодательством РФ [1.3] и локальными нормативными актами университета.

Нормативно-правовая база

Изучение дисциплины реализуется с учетом требований:

- Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» [1.3];
- Федерального закона от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»;
- Действующих нормативных правовых актов Министерства науки и высшего образования РФ в части обеспечения условий доступности объектов и услуг в сфере образования [1.1, 1.2];
- Положения об организации обучения студентов-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в АНО ВО «Российский новый университет» (РосНОУ);
- Положения о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет».

Условия реализации и адаптации учебного процесса

1. **Адаптированные образовательные ресурсы:** Обучающиеся с ОВЗ и инвалидностью в полном объеме обеспечиваются электронными образовательными ресурсами и учебно-методическими материалами, адаптированными к ограничениям их здоровья (включая версии сайтов и ЭБС для слабовидящих).
2. **Специальные технические средства:** Предоставление технических средств коллективного и индивидуального пользования, а также специальный подбор форм приема-передачи информации осуществляются на основании личного письменного заявления обучающегося с учетом его индивидуальных психофизиологических особенностей.
3. **Индивидуальный график:** Для лиц, обучающихся по индивидуальному учебному плану или индивидуальному графику, преподавателями кафедры организуются регулярные индивидуальные занятия, консультации и текущий контроль успеваемости в дистанционной или очной форме.
4. **Форма проведения аттестации:** Форма проведения зачета/экзамена для студентов с ОВЗ устанавливается с учетом индивидуальных возможностей (увеличение времени на подготовку, замена письменной формы ответа на устную или электронное тестирование).

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для проведения учебных занятий (лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), а также для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Проблемы экономической безопасности» используется следующее материально-техническое обеспечение:

Учебная аудитория № 31 (Компьютерный класс / Аудитория для лекционных и семинарских занятий)

1. **Оборудование рабочих мест обучающихся:**
   - Столы компьютерные — 14 шт.
   - Стулья — 14 шт.
   - Столы ученические — 8 шт.
   - Стулья ученические — 16 шт.
2. **Оборудование рабочего места преподавателя:**
   - Стол письменный — 1 шт.
   - Стул — 1 шт.
3. **Технические средства обучения и компьютерное оборудование:**
   - Персональные компьютеры в комплекте с мониторами и периферийным оборудованием — 14 шт.
   - Демонстрационное мультимедийное оборудование (настенный экран, мультимедийный проектор или интерактивная доска).
   - Все персональные компьютеры подключены к локальной сети университета с обеспечением индивидуального высокоскоростного доступа в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» и электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС) РосНОУ.
4. **Учебно-наглядные пособия:**
   - Комплекты специализированных наглядных пособий, схем, демонстрационных таблиц и презентационных материалов по тематике экономической безопасности предприятия.