

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН  
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»**

Утверждаю»  
Декан факультета  
экономики и управления  
Фозилханов Д.О.  
«01» \_\_\_\_\_ Сентября 2026 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов**

Направление подготовки - 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Профиль подготовки – Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма подготовки – Очная

Уровень подготовки – Специалитет

**ДУШАНБЕ - 2026**

Рабочая программа составлена на основе требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность» (уровень Бакалавриат), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ №524 от 08.06.2017 г., Концепции преподавания Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов для специальностей и направлений подготовки, реализуемых в образовательных организациях высшего образования, утвержденной протоколом Экспертного совета по развитию исторического образования Минобрнауки РФ от 06.08.2024 г. №ВФ/35-ПР

При разработке рабочей программы учитываются

- содержание программ дисциплин, изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;
- новейшие достижения в данной предметной области.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры Кафедра финансов и кредита протокол №1 от «29» августа 2026 г.

Рабочая программа утверждена УМС факультета экономики и управления протокол №1 от «29» августа 2026 г.

Рабочая программа утверждена Ученым советом факультета экономики и управления, протокол № 1 от «29» августа 2026 г.

## Расписание занятий дисциплины

Ф.И.О. преподавателя	Аудиторные занятия		Приём СРС	Место работы преподавателя
	лекция	Практические занятия (КСР, лаб.)		
Сангинов С.А.				РТСУ кафедра «Финансы и кредит», основной корпус

### 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1.** Основная цель освоения дисциплины «Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов» - сформировать теоретические и практические навыки по финансовой безопасности предприятия, в т.ч. финансового учреждения, умение выявлять угрозы безопасности в реальном секторе экономики, а также определять меры и выработать механизмы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов и обосновывать принимаемые решения в области экономики.

В системе профессиональной подготовки в области финансов дисциплина «Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов» занимает одно из ведущих мест, обеспечивая преемственность и гармонизацию изучения учебных дисциплин.

#### **1.2. Задачи изучения дисциплины**

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины «Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов» решаются следующие задачи:  
следующие задачи:

- ознакомить студентов с основными определениями и содержанием понятия финансовой безопасности хозяйствующих субъектов;
- ознакомить студентов с основными источниками и видами опасностей и угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта;
- научить студентов определять основные опасности и угрозы бизнесу и оценивать хозяйственные риски;
- сформировать у студентов умения и навыки сознательного противостояния угрозам и опасностям различных типов.

Курс базируется на современных результатах исследования зарубежных и отечественных организаций финансовой безопасности.

Методология курса. Методологической основой курса являются общие экономические законы, теория расширенного воспроизводства, учения о государстве, практикумы, исследования зарубежных организаций в области финансовой безопасности.

**1.3.** В результате освоения ОПОП у обучающихся по дисциплине «Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов» формируются следующие общепрофессиональные, профессиональные компетенции:

Таблица 2.

Код	Результаты освоения ООП	Индикаторы достижения компетенции	Вид оценочного
-----	-------------------------	-----------------------------------	----------------

			<b>средства</b>
<b>ОПК-3</b>	Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	<b>ИОПК-3.1.</b> Знает деятельность хозяйствующих субъектов <b>ИОПК-3.2.</b> Способен рассчитывать экономические показатели	Опрос, презентация
<b>ПК-2</b>	Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических, финансовых и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность и экономическую безопасность государства, региона, хозяйствующего субъекта	<b>И.ПК-2.1.</b> Владеет основными подходами к оценке эффективности деятельности и методы оценки. <b>ИПК-2.2.</b> Организует и координирует работу работников для решения поставленных задач, контролирует выполнение работниками поставленных задач <b>ИПК-2.3.</b> Разрабатывает документы, рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения <b>ИПК-2.4.</b> Осуществляет методы управления персоналом	Опрос, презентация
<b>ПК-4</b>	Способен управлять рисками финансово-экономического развития хозяйствующего субъекта	<b>И.ПК-4.1.</b> Организует ведение Организация учета данных о нарушениях правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации <b>И.ПК-4.2.</b> Разрабатывает документы, рекомендации, методические материалы по направлению деятельности подразделения <b>И.ПК-4.3.</b> Способен составлять цели и структура сектора финансовых услуг	Опрос, презентация

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина Б1.В.03 «Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов» логически и содержательно-методически взаимосвязана с дисциплинами ОПОП, указанных в таблице:

№	Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ОПОП
---	---------------------	---------	-----------------------------------

1.	Финансы	3	Б1.О.19
2.	Деньги, кредит, банки	3	Б1.О.20
3.	Экономическая безопасность	4	Б1.О.38
4.	Отмывание денег и пресечение финансирования терроризма	5	Б1.В.03
5.	Финансовые рынки	5	Б1.В.04

### **3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Объем дисциплины «Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов» на очной форме обучения составляет 4 зачетные единицы, всего 144 часа, из которых: лекции – 16 часов, практические - 16 часов, КСР – 54 часов, всего часов аудиторной нагрузки – 32 часа, в том числе в интерактивной форме – 32 часов, СРС – 42 часов.

Форма контроля – экзамен в 9-ом семестре.

#### **3.1. Структура и содержание теоретической части курса**

##### **Тема 1. «Сущность финансовой безопасности хозяйствующих субъектов» (2 часа).**

Финансовая безопасность в системе экономической безопасности. Виды угрожающих факторов для хозяйствующих субъектов. Прогноз развития конкурентной среды, порядок и способы сбора информации. Объекты и субъекты, цели и задачи обеспечения корпоративной защиты. Принципы организации и функционирования защиты компании. Основные направления корпоративной защиты. Основные направления финансовой политики страны

##### **Тема 2. «Оценка финансовой безопасности организации» (2 часа).**

Сущность и уровни финансовой безопасности предприятия. Внешние опасности и угрозы, влияющие на потерю финансовой безопасности предприятий. Индикаторы и критерии финансовой безопасности предприятия и ее оценка. Методы: эвристический, метод ситуационного анализа. Оценочные средства: фронтальный опрос, практическое задание, ситуационная задача

##### **Тема 3. «Безопасность банковской деятельности» (2 часа).**

Концептуальные основы финансовой безопасности банка. Правовые и организационные основы безопасности банка. Индикативная система финансовой безопасности банка. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка. Банковские риски как показатели финансовой безопасности. Регулирование и контроль банковской деятельности НБ РФ и ЦБ РФ. Основные причины преступности в банковской сфере. Преступления в банковской сфере, совершаемые работниками банка, и их характеристика. Преступления в банковской сфере, совершаемые должниками (заемщиками, ссудополучателями) и иными клиентами банка

##### **Тема 4. Коррупция и теневая экономика, как системная угроза финансовой безопасности (2 часа).**

Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики в банковской сфере. Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой

экономики на фондовых рынках. Страхование мошенничества и его виды. Методы выявления и борьбы с коррупцией и мошенничеством на финансовых рынках

**Тема 5. Система финансовой безопасности предприятия (2 часа).**

Оценка индикаторов финансовой безопасности предприятия  
Угрозы финансовой безопасности предприятия

**Тема 6. Система обеспечения финансовой безопасности (2 часа).**

Система обеспечения финансовой безопасности: роль, содержание, характеристика. Цель и задачи обеспечения финансовой безопасности. Состав элементов системы финансовой безопасности: объекты, субъекты, инструменты обеспечения финансовой безопасности. Стратегия финансовой безопасности организации с целью противодействия угрозам.

**Тема 7. Организация деятельности по обеспечению финансовой безопасности (2 часа).**

Организация финансовой безопасности. Принципы функционирования службы финансовой безопасности. Задачи и функции службы финансовой безопасности. Полномочия службы финансовой безопасности. Планирование и организация работ по обеспечению финансовой безопасности. Документооборот службы финансовой безопасности.

**Тема 8. Обеспечение безопасности бизнеса (2 часа).**

Понятие безопасности бизнеса. Угроза банкротства организации хозяйствующего субъекта. Общие экономические индикаторы угрозы банкротства. Модели прогнозирования банкротства. Механизмы достижения финансовой стабилизации и независимости бизнеса.

### **3.2 Структура и содержание практической части курса**

**Тема 1. «Сущность финансовой безопасности хозяйствующих субъектов» (2 часа).**

Финансовая безопасность в системе экономической безопасности. Виды угрозообразующих факторов для хозяйствующих субъектов. Прогноз развития конкурентной среды, порядок и способы сбора информации. Объекты и субъекты, цели и задачи обеспечения корпоративной защиты. Принципы организации и функционирования защиты компании. Основные направления корпоративной защиты. Основные направления финансовой политики страны

**Тема 2. «Оценка финансовой безопасности организации» (2 часа).**

Сущность и уровни финансовой безопасности предприятия. Внешние опасности и угрозы, влияющие на потерю финансовой безопасности предприятий. Индикаторы и критерии финансовой безопасности предприятия и ее оценка. Методы: эвристический, метод ситуационного анализа. Оценочные средства: фронтальный опрос, практическое задание, ситуационная задача

**Тема 3. «Безопасность банковской деятельности» (2 часа).**

Концептуальные основы финансовой безопасности банка. Правовые и организационные основы безопасности банка. Индикативная система финансовой

безопасности банка. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка. Банковские риски как показатели финансовой безопасности. Регулирование и контроль банковской деятельности НБ РФ и ЦБ РФ. Основные причины преступности в банковской сфере. Преступления в банковской сфере, совершаемые работниками банка, и их характеристика. Преступления в банковской сфере, совершаемые должниками (заемщиками, ссудополучателями) и иными клиентами банка

**Тема 4. Коррупция и теневая экономика, как системная угроза финансовой безопасности (2 часа).**

Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики в банковской сфере. Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики на фондовых рынках. Страхование мошенничества и его виды. Методы выявления и борьбы с коррупцией и мошенничеством на финансовых рынках

**Тема 5. Система финансовой безопасности предприятия (2 часа).**

Оценка индикаторов финансовой безопасности предприятия  
Угрозы финансовой безопасности предприятия

**Тема 6. Система обеспечения финансовой безопасности (2 часа).**

Система обеспечения финансовой безопасности: роль, содержание, характеристика. Цель и задачи обеспечения финансовой безопасности. Состав элементов системы финансовой безопасности: объекты, субъекты, инструменты обеспечения финансовой безопасности. Стратегия финансовой безопасности организации с целью противодействия угрозам.

**Тема 7. Организация деятельности по обеспечению финансовой безопасности (2 часа).**

Организация финансовой безопасности. Принципы функционирования службы финансовой безопасности. Задачи и функции службы финансовой безопасности. Полномочия службы финансовой безопасности. Планирование и организация работ по обеспечению финансовой безопасности. Документооборот службы финансовой безопасности.

**Тема 8. Обеспечение безопасности бизнеса (2 часа).**

Понятие безопасности бизнеса. Угроза банкротства организации хозяйствующего субъекта. Общие экономические индикаторы угрозы банкротства. Модели прогнозирования банкротства. Механизмы достижения финансовой стабилизации и независимости бизнеса.

### **3.3 Структура и содержание КСР**

**Тема 1. «Сущность финансовой безопасности хозяйствующих субъектов» (2 часа).**

Финансовая безопасность в системе экономической безопасности. Виды угрозообразующих факторов для хозяйствующих субъектов. Прогноз развития конкурентной среды, порядок и способы сбора информации. Объекты и субъекты, цели и задачи обеспечения корпоративной защиты. Принципы организации и функционирования защиты компании. Основные направления корпоративной защиты. Основные направления финансовой политики страны

## **Тема 2. «Оценка финансовой безопасности организации» (2 часа).**

Сущность и уровни финансовой безопасности предприятия. Внешние опасности и угрозы, влияющие на потерю финансовой безопасности предприятий. Индикаторы и критерии финансовой безопасности предприятия и ее оценка. Методы: эвристический, метод ситуационного анализа. Оценочные средства: фронтальный опрос, практическое задание, ситуационная задача

## **Тема 3. «Безопасность банковской деятельности» (2 часа).**

Концептуальные основы финансовой безопасности банка. Правовые и организационные основы безопасности банка. Индикативная система финансовой безопасности банка. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка. Банковские риски как показатели финансовой безопасности. Регулирование и контроль банковской деятельности НБ РФ и ЦБ РФ. Основные причины преступности в банковской сфере. Преступления в банковской сфере, совершаемые работниками банка, и их характеристика. Преступления в банковской сфере, совершаемые должниками (заемщиками, ссудополучателями) и иными клиентами банка

## **Тема 4. Коррупция и теневая экономика, как системная угроза финансовой безопасности (2 часа).**

Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики в банковской сфере. Основные направления и меры противодействия коррупции и теневой экономики на фондовых рынках. Страховое мошенничество и его виды. Методы выявления и борьбы с коррупцией и мошенничеством на финансовых рынках

## **Тема 5. Система финансовой безопасности предприятия (2 часа).**

Оценка индикаторов финансовой безопасности предприятия  
Угрозы финансовой безопасности предприятия

## **Тема 6. Система обеспечения финансовой безопасности (2 часа).**

Система обеспечения финансовой безопасности: роль, содержание, характеристика. Цель и задачи обеспечения финансовой безопасности. Состав элементов системы финансовой безопасности: объекты, субъекты, инструменты обеспечения финансовой безопасности. Стратегия финансовой безопасности организации с целью противодействия угрозам.

## **Тема 7. Организация деятельности по обеспечению финансовой безопасности (2 часа).**

Организация финансовой безопасности. Принципы функционирования службы финансовой безопасности. Задачи и функции службы финансовой безопасности. Полномочия службы финансовой безопасности. Планирование и организация работ по обеспечению финансовой безопасности. Документооборот службы финансовой безопасности.

## **Тема 8. Обеспечение безопасности бизнеса (2 часа).**

Понятие безопасности бизнеса. Угроза банкротства организации хозяйствующего субъекта. Общие экономические индикаторы угрозы банкротства. Модели прогнозирования банкротства. Механизмы достижения финансовой стабилизации и независимости бизнеса.

Таблица 4.

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Литература	Кол-во баллов
		Лек	Пр.	КСР	СРС		
1.	Сущность финансовой безопасности хозяйствующих субъектов	2	2	8	6	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
2.	Оценка финансовой безопасности организации»	2	2	8	6	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
3.	Безопасность банковской деятельности	2	2	8	5	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
4.	Коррупция и теневая экономика, как системная угроза финансовой безопасности	2	2	6	5	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
5.	Система финансовой безопасности предприятия	2	2	6	5	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
6.	Система обеспечения финансовой безопасности	2	2	6	5	Осн.: 1-6; Доп.: 1-12	11,5
7	Организация деятельности по обеспечению финансовой безопасности	2	2	6	5		
8.	Обеспечение безопасности бизнеса	2	2	6	5		
	<b>ИТОГО:</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>54</b>	<b>42</b>		

### Формы контроля и критерии начисления баллов

Контроль усвоения студентом каждой темы осуществляется в рамках балльно-рейтинговой системы (БРС), включающей текущий, рубежный и итоговый контроль. Студенты **5 - го курса**, обучающиеся по кредитно-рейтинговой системе обучения, могут получить максимально возможное количество баллов - 300. Из них на текущий и рубежный контроль выделяется 200 баллов или 49% от общего количества.

На итоговый контроль знаний студентов выделяется 51% или 100 баллов.

Порядок выставления баллов: 1-й рейтинг (1-7 недели до 12,5 баллов+12,5 баллов (8 неделя – Рубежный контроль №1) = 100 баллов), 2-й рейтинг (9-15 недели до 12,5 баллов+12,5 баллов (16 неделя – Рубежный контроль №2) = 100 баллов), итоговый контроль 100 баллов.

К примеру, за текущий и 1-й рубежный контроль выставляется 100 баллов: лекционные занятия – 21 балл, за практические занятия (КСР, лабораторные) – 31,5 балл, за СРС – 17,5 баллов, требования ВУЗа – 17,5 баллов, рубежный контроль – 12,5 баллов.

В случае пропуска студентом занятий по уважительной причине (при наличии подтверждающего документа) в период академической недели деканат факультета обращается к проректору по учебной работе с представлением об отработке студентом баллов за пропущенные дни по каждой отдельной дисциплине с последующим внесением их в электронный журнал.

Итоговая форма контроля по дисциплине (зачет, экзамен) проводится как в форме тестирования, так и в традиционной (устной) форме. Тестовая форма итогового контроля по дисциплине предусматривает: для естественнонаучных направлений – 10 тестовых вопросов на одного студента, где правильный ответ оценивается в 10 баллов, для гуманитарных направлений – 25 тестовых вопросов, где правильный ответ оценивается в 4 балла. Тестирование проводится в электронном виде, устный экзамен на бумажном носителе с выставлением оценки в ведомости по аналогичной системе с тестированием.

Таблица 4.

Неделя	Активное участие на лекционных занятиях, написание конспекта и выполнение других видов работ*	Активное участие на практических (семинарских) занятиях, КСР	СРС Написание реферата, доклада, эссе Выполнение других видов работ	Выполнение положения высшей школы (установленная форма одежды, наличие рабочей папки, а также других пунктов устава высшей школы)	РК №1	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
2	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
3	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
4	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
5	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
6	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
7	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
8	-	-	-	-	12,5	12,5

Первый рейтинг	21	31,5	17,5	17,5	12,5	100
----------------	----	------	------	------	------	-----

Формула вычисления результатов дистанционного контроля и итоговой формы контроля по дисциплине за семестр для студентов 5-ого курса:

$$ИБ = \frac{(P_1 + P_2)}{2} \cdot 0,49 + Эи \cdot 0,51, \text{ где } ИБ - \text{итоговый балл, } P - \text{итоги первого}$$

рейтинга,  $P_2$ - итоги второго рейтинга,  $Эи$ – результаты итоговой формы контроля (зачет, экзамен).

#### 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Финансовая безопасность хозяйствующих субъектов» включает в себя:

1. план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
2. характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
3. требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
4. критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

##### 4.1. Содержание и организация самостоятельной работы студентов.

№ п/п	Объем СРС в ч.	Тема СРС	Форма и вид результатов содержание и организация самостоятельной работы	Форма контроля
1.	6	Сущность финансовой безопасности хозяйствующих субъектов	конспект	Опрос, презентация
2.	6	Оценка финансовой безопасности организации»	конспект	Опрос, презентация
3.	5	Безопасность банковской деятельности	конспект	Опрос, презентация
4.	5	Коррупция и теневая экономика, как системная угроза финансовой безопасности	конспект	Опрос, презентация
5.	5	Система финансовой безопасности предприятия	конспект	Опрос, презентация
6.	5	Система обеспечения финансовой безопасности	конспект	Опрос, презентация
7.	5	Организация деятельности по обеспечению финансовой	конспект	Опрос, презентация

		безопасности		
8.	5	Обеспечение безопасности бизнеса	конспект	Опрос, презентация
	Итого 42 часов			

#### 4.2. Методические рекомендации по их выполнению

Самостоятельная работа является одним из видов учебной деятельности обучающихся, способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

Аудиторная самостоятельная работа по учебной дисциплине и профессиональному модулю выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя без его непосредственного участия.

#### 4.3. Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы

##### *Написание реферата.*

Цель самостоятельной работы: расширение научного кругозора, овладение методами теоретического исследования, развитие самостоятельности мышления студента.

*Виды рефератов:* реферат-конспект, содержащий фактическую информацию в обобщенном виде, иллюстративный материал, различные сведения о методах исследования, результатах исследования и возможностях их применения; реферат-резюме, содержащий только основные положения данной темы; реферат-обзор, составляемый на основе нескольких источников, в котором сопоставляются различные точки зрения по данному вопросу; реферат-доклад, содержащий объективную оценку проблемы.

*Выполнение задания:* 1) выбрать тему, если она не определена преподавателем; 2) определить источники, с которыми придется работать; 3) изучить, систематизировать и обработать выбранный материал из источников; 4) составить план; 5) написать реферат: обосновать актуальность выбранной темы; указать исходные данные реферируемого текста (название, где опубликован, в каком году), сведения об авторе (Ф. И. О., специальность, ученая степень, ученое звание); сформулировать проблематику выбранной темы; привести основные тезисы реферируемого текста и их аргументацию; - сделать общий вывод по проблеме, заявленной в реферате.

Планируемые результаты самостоятельной работы: способность студентов к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения; способность логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь.

### *Подготовка доклада*

Цель самостоятельной работы: расширение научного кругозора, овладение методами теоретического исследования, развитие самостоятельности мышления студента.

*Доклад* - публичное сообщение или документ, которые содержат информацию и отражают суть вопроса или исследования применительно к данной ситуации. Виды докладов: 1. Устный доклад - читается по итогам проделанной работы и является эффективным средством разъяснения ее результатов. 2. Письменный доклад: - краткий (до 20 страниц) - резюмирует наиболее важную информацию, полученную в ходе исследования; - подробный (до 60 страниц) - включает не только текстовую структуру с заголовками, но и диаграммы, таблицы, рисунки, фотографии, приложения, сноски, ссылки, гиперссылки.

Выполнение задания: 1) четко сформулировать тему (например, письменного доклад); 2) изучить и подобрать литературу, рекомендуемую по теме, выделив три источника библиографической информации: - первичные (статьи, диссертации, монографии и т. д.); - вторичные (библиография, реферативные журналы, сигнальная информация, планы, граф-схемы, предметные указатели и т. д.); - третичные (обзоры, компилятивные работы, справочные книги и т. д.); 3) написать план, который полностью согласуется с выбранной темой и логично раскрывает ее; 4) написать доклад, соблюдая следующие требования: - к структуре доклада - она должна включать: краткое введение, обосновывающее актуальность проблемы; основной текст; заключение с краткими выводами по исследуемой проблеме; список использованной литературы; - к содержанию доклада - общие положения надо подкрепить и пояснить конкретными примерами; не пересказывать отдельные главы учебника или учебного пособия, а изложить собственные соображения по существу рассматриваемых вопросов, внести свои предложения; 5) оформить работу в соответствии с требованиями.

Планируемые результаты самостоятельной работы: - способность студентов анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных образовательных и исследовательских задач; - готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач; — способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

### *Написание конспекта*

Цель самостоятельной работы: выработка умений и навыков грамотного изложения теории и практических вопросов в письменной форме в виде конспекта. Конспект: 1) письменный текст, систематически, кратко, логично и связно передающий содержание основного источника информации (статьи, книги, лекции и др.); 2) синтезирующая форма записи, которая может включать в себя план источника информации, выписки из него и его тезисы. Виды конспектов: - плановый конспект (план-конспект) - конспект на основе сформированного плана, состоящего из определенного количества пунктов (с заголовками) и подпунктов, соответствующих определенным частям источника информации; - текстуальный конспект - подробная форма изложения, основанная на выписках из текста-источника и его цитировании (с логическими связями); - произвольный конспект - конспект, включающий несколько способов работы над материалом (выписки, цитирование, план и др.); - схематический конспект (контекст-схема) - конспект на основе плана, составленного из пунктов в виде вопросов, на которые нужно дать ответ; - тематический конспект - разработка и освещение в конспективной форме определенного вопроса, темы; - сводный конспект — обработка нескольких текстов с целью их сопоставления, сравнения и сведения к единой конструкции; - выборочный конспект - выбор из текста информации на определенную тему.

Формы конспектирования: - план (простой, сложный) - форма конспектирования, которая включает анализ структуры текста, обобщение, выделение логики развития событий и их сути; - выписки - простейшая форма конспектирования, почти дословно воспроизводящая текст; - тезисы - форма конспектирования, которая представляет собой выводы, сделанные на основе прочитанного. Выделяют простые и осложненные тезисы (кроме основных положений, включают также второстепенные); - цитирование - дословная выписка, которая используется, когда передать мысль автора своими словами невозможно.

Выполнение задания: 1) определить цель составления конспекта; 2) записать название текста или его части; 3) записать выходные данные текста (автор, место и год издания); 4) выделить при первичном чтении основные смысловые части текста; 5) выделить основные положения текста; 6) выделить понятия, термины, которые требуют разъяснений; 7) последовательно и кратко изложить своими словами существенные положения изучаемого материала; 8) включить в запись выводы по основным положениям, конкретным фактам и примерам (без подробного описания); 9) использовать приемы наглядного отражения содержания (абзацы «ступеньками», различные способы подчеркивания, ручки разного цвета); 10) соблюдать правила цитирования (цитата должна быть заключена в кавычки, дана ссылка на ее источник, указана страница).

Планируемые результаты самостоятельной работы: - способность студентов анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных образовательных и исследовательских задач; - способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

#### **4.4. Критерии оценки выполнения самостоятельной работы**

Критериями оценок результатов внеаудиторной самостоятельной работы студента являются:

- уровень освоения студентами учебного материала;
- умения студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- сформированность общеучебных умений;
- умения студента активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с требованиями;
- умение ориентироваться в потоке информации, выделять главное;
- умение четко сформулировать проблему, предложив ее решение, критически оценить решение и его последствия;
- умение показать, проанализировать альтернативные возможности, варианты действий;
- умение сформировать свою позицию, оценку и аргументировать ее.

Критерии оценки самостоятельной работы студентов:

**Оценка «5»** ставится тогда, когда:

- Студент свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- Студент усваивает весь объем программного материала;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями;

**Оценка «4»** ставится тогда, когда:

- Студент знает весь изученный материал;
- Отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;

- Студент умеет применять полученные знания на практике;
- В условных ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;
- Оценка «3»** ставится тогда, когда:
  - Студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
  - Предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
  - Материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;
- Оценка «2»** ставится тогда, когда:
  - У студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена;
  - Материал оформлен не в соответствии с требованиями.

## **5. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **5.1 Основная литература**

1. Анищенко, Евгений Владимирович. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет Российской Федерации: теория, методология, практика [Текст : Электронный ресурс] : учебник для вузов / Е. В. Анищенко. - Электрон. дан.col. - Москва : Юрайт, 2024. - 386 с. - (Высшее образование). - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/556760>
2. Лукасевич, Игорь Ярославович. Финансовая политика [Текст : Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. - 4-е изд., пер. и доп. - Электрон. дан.col. - Москва : Юрайт, 2024. - 208 с. - (Высшее образование). - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/556169>
3. Пименов, Николай Анатольевич. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности [Текст : Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. - 3-е изд., пер. и доп. - Электрон. дан.col. - Москва : Юрайт, 2024. - 353 с. - (Высшее образование). - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/535920>
4. Уразгалиев, Владимир Шайхатович. Финансовая безопасность [Текст : Электронный ресурс] : учебник для вузов / В. Ш. Уразгалиев. - 2-е изд., пер. и доп. - Электрон. дан.col. - Москва : Юрайт, 2024. - 228 с. - (Высшее образование). - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/555028>

### **5.2 Дополнительная литература**

1. Хоминич, Ирина Петровна. Управление финансовыми рисками [Текст : Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич, А. Архипов [и др.]. - 3-е изд., пер. и доп. - Электрон. дан.col. - Москва : Юрайт, 2024. - 569 с. - (Высшее образование). - Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/545454>
2. Сайт журнала «Финансовая безопасность»  
<https://mumcfm.ru/index.php/mediateka/periodiceskie-izdaniya/zurnal-finansovaya-bezopasnost>

### **5.3 Нормативно-правовые материалы**

1. Закон РТ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» № 1950 от 15 марта 2023 г.

2. Национальная стратегия развития Республики Таджикистан на период до 2030 г.
3. Конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005г. // <http://conventions.coe.int/Treaty/EN/Treaties/Html/198.htm>.
4. Экономическая безопасность организации (предприятия) : учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2019. — 293 с. — (Высшее образование). — DOI:
5. Инструкция в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения. Национальный Банк РТ – Душанбе: 2018 – 186 с.

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Основу теоретического обучения студентов составляют лекции. Они дают систематизированные знания студентам о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины. На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению студентами изучаемых проблем, но и стимулированию их активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств. Лекции по учебной дисциплине проводятся, как правило, как проблемные в форме диалога (интерактивные).

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, студенты должны внимательно воспринимать действия преподавателя, запоминать складывающиеся образы, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета, применения знаний на практике, при решении учебно-профессиональных задач. Студенты должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос в установленном порядке преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Работу над конспектом следует начинать с его доработки, желательно в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). С целью доработки необходимо прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить опiski, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополняя и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект.

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используются при подготовке к семинарским и практическим занятиям. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу с карандашом в руках всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

Непрерывным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нем что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее

место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний.

#### Работа с рекомендованной литературой

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом.

Чтение приносит пользу и становится продуктивным, когда сопровождается записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

План – это схема прочитанного материала, перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:

- план-конспект – это развернутый детализированный план, в котором по наиболее сложным вопросам даются подробные пояснения,
- текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника,
- свободный конспект – это четко и кратко изложенные основные положения в результате глубокого изучения материала, могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом,
- тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает ответ по изучаемому вопросу.

В процессе изучения материала источника и составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым и удобным для работы.

#### Подготовка к семинару

Для успешного освоения материала студентам рекомендуется сначала ознакомиться с учебным материалом, изложенным в лекциях и основной литературе, затем выполнить самостоятельные задания, при необходимости обращаясь к дополнительной литературе.

При подготовке к семинару можно выделить 2 этапа:

- организационный,
- закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его наиболее важная и сложная часть, требующая пояснений преподавателя в процессе контактной работы со студентами. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов,

уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, разобраться в иллюстративном материале, задачах.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам и структурировать изученный материал.

Целесообразно готовиться к семинарским занятиям за 1- 2 недели до их начала, а именно: на основе изучения рекомендованной литературы выписать в контекст основные категории и понятия по учебной дисциплине, подготовить развернутые планы ответов и краткое содержание выполненных заданий.

Студент должен быть готов к контрольным опросам на каждом учебном занятии. Одобряется и поощряется инициативные выступления с докладами и рефератами по темам семинарских занятий.

Подготовка докладов, выступлений и рефератов

Реферат представляет письменный материал по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. В нем в обобщенном виде представляется материал на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. Рефераты могут являться изложением содержания какой-либо научной работы, статьи и т.п.

Доклад представляет публичное, развернутое сообщение (информирование) по определённому вопросу или комплексу вопросов, основанное на привлечении документальных данных, результатов исследования, анализа деятельности и т.д.

При подготовке к докладу на семинаре по теме, указанной преподавателем, студент должен ознакомиться не только с основной, но и дополнительной литературой, а также с последними публикациями по этой тематике в сети Интернет. Необходимо подготовить текст доклада и иллюстративный материал в виде презентации. Доклад должен включать введение, основную часть и заключение. На доклад отводится 20-25 минут учебного времени. Он должен быть научным, конкретным, определенным, глубоко раскрывать проблему и пути ее решения. Особенно следует обратить внимание на безусловную обязательность решения домашних задач, указанных преподавателем к семинару.

Методические рекомендации студентам по подготовке к зачету.

При подготовке к зачету студент должен повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, просмотреть решения основных задач, решенных самостоятельно и на семинарах, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на зачет

## **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Реализация данной учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской работы студентов, предусмотренных программой учебной дисциплины и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам:

- оборудованные кабинеты и аудитории,
- компьютерные классы;
- аудитории, оборудованные мультимедийными проекторами, интерактивной доской.

В самостоятельной и аудиторной работе студентами активно используется единая информационная база (новая литература, периодика, электронные образовательные ресурсы, электронные учебники, справочники).

При освоении дисциплины применяются следующие лицензионные компьютерные программы:

1. системное программное обеспечение (Windows XP Professional Service Pack 3, Windows 7 Enterprise Service Pack 1, Windows 7 Professional Service Pack 1);

2. пакеты прикладных программ и средства разработки приложений (Word 2003, Word 2007, Word 2010, Word 2013, Excel 2007, Excel 2010, Excel 2013, PowerPoint 2003, PowerPoint 2007, PowerPoint 2010, PowerPoint 2013).

Для самостоятельной работы студентов организован индивидуальный доступ к персональным компьютерам с выходом в Интернет.

Для реализации дисциплины имеется библиотека, в том числе электронная библиотека РТСУ.

В Университете созданы специальные условия обучающихся с ограниченными возможностями здоровья - специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания организаций и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, а также обеспечивается:

- наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети "Интернет" для слабовидящих;

- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

- обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

- возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проёмов, лифтов).

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Форма итоговой аттестации:

9-й семестр – экзамен, проводится в классической форме.

Форма промежуточной аттестации 1 и 2 рубежный контроль проводятся в устной форме.

### **Итоговая система оценок по кредитно-рейтинговой системе с использованием буквенных символов**

<b>Оценка по буквенной системе</b>	<b>Диапазон соответствующих наборных баллов</b>	<b>Численное выражение оценочного балла</b>	<b>Оценка по традиционной системе</b>
<b>A</b>	10	95-100	Отлично
<b>A-</b>	9	90-94	
<b>B+</b>	8	85-89	Хорошо
<b>B</b>	7	80-84	
<b>B-</b>	6	75-79	
<b>C+</b>	5	70-74	

<b>C</b>	4	65-69	Удовлетворительно
<b>C-</b>	3	60-64	
<b>D+</b>	2	55-59	
<b>D</b>	1	50-54	
<b>Fx</b>	0	45-49	Неудовлетворительно
<b>F</b>	0	0-44	

*Содержание текущего контроля, промежуточной аттестации, итогового контроля раскрываются в фонде оценочных средств, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС ВО.*

*ФОС по дисциплине является логическим продолжением рабочей программы учебной дисциплины. ФОС по дисциплине прилагается.*