

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического
факультета

профессор К. Э. Тюпаков
23 мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

Финансовая безопасность

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования

специалитет

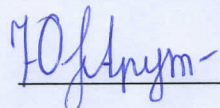
Форма обучения

очная и заочная

**Краснодар
2022**

Рабочая программа дисциплины «Финансовая безопасность» разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14 апреля 2021 г. № 293.

Автор:
канд. экон. наук, доцент


Ю. И. Арутюнян

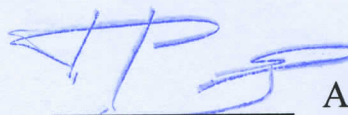
Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры институциональной экономики и инвестиционного менеджмента от 12.04.2022 г., протокол № 32.

Заведующий кафедрой
д-р экон. наук, профессор

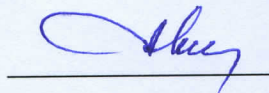

В. И. Гайдук

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета, протокол от 18.04.2022 г. № 11.

Председатель
методической комиссии,
д-р экон. наук,
профессор


А. В. Толмачев

Руководитель
основной
профессиональной
образовательной
программы
д-р экон. наук,
профессор


А.Б. Мельников

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовая безопасность» является формирование комплекса знаний в области организации финансовой безопасности хозяйствующих субъектов, регионов, государства, домашних хозяйств и финансовой безопасности личности

Задачи дисциплины:

- сформировать целостное представление о финансовой безопасности государства;
- раскрыть сущность государственного регулирования для достижения стабильного развития через показатели финансовой безопасности;
- раскрыть принципы, механизмы, специфику использования индикаторов финансовой безопасности для реализации государственной экономической политики на разных уровнях управления.
- исследовать индикаторы финансовой безопасности предприятий различных организационно-правовых форм;
- сформировать знания о видах и формах финансовой безопасности;
- сформировать знания о методах и процедурах финансового контроля в хозяйствующих субъектах.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-3. Способен формировать системы качественных и количественных критериев экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов.

ПК-9. Способен использовать инструменты финансово-экономического анализа и оценки возможных экономических рисков в составлении прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования.

ПК-10. Способен организовывать и осуществлять контроль финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение.

В результате изучения дисциплины «Финансовая безопасность» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт «Экономист предприятия»

ОТФ3.2: Планирование и прогнозирование экономической деятельности организации

ТФ3.2.2: Стратегическое управление ключевыми экономическими показателями и бизнес-процессами

Трудовые действия:

- формирование экономической постановки задач либо отдельных их этапов;
- разработка и обоснование финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, и методик и расчета;
- поиск, анализ и оценка источников информации для проведения экономических расчетов;
- проведение оценки эффективности проектов и анализ предложений по их совершенствованию;
- прогнозирование динамики основных финансово-экономических показателей деятельности организации.

Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками»

ОТФ-3.3: Построение интегрированной системы управления рисками организации

ТФ 3.3.4 Разработка интегрированной системы управления рисками

Трудовые действия:

- построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена;
- разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации.

ТФ 3.3.6 Эксплуатация интегрированной системы управления рисками

Трудовые действия:

- идентификация и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса;
- подготовка и внедрение планов управления наиболее критичными рисками совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками;
- оценка предельно допустимого уровня риска организации;
- оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск;
- мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска.

ОТФ-3.6: Стратегическое управление рисками организации

ТФ 3.6.4 Контроль результативности и социально-экономической эффективности системы управления рисками на уровне крупных организаций регионального, национального и отраслевого масштаба

Трудовые действия:

- стратегический анализ ключевых показателей эффективности

подразделения управления рисками в соответствии с параметрами стратегического управления;

- установление механизмов внутренней и внешней отчетности по рискам;

- мониторинг процесса управления рисками и его результативности.

ТФ 3.6.6: Определение и контроль целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов крупных организаций

Трудовые действия:

- определение и утверждение принципов и требований по вопросам обеспечения экономической безопасности, устойчивого развития социально-экономических систем и процессов;

- определение целей, направлений социальной политики и социально значимых аспектов деятельности организации, которые могут повлечь существенные последствия для самой организации, потребителей ее продукции, собственников, государственных органов, контрагентов или иных связанных с ней групп общества;

- согласование отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов;

- согласование и корректировка бюджетов на программы обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов.

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)»

ОТФ-3.2: Проведение финансовых расследований в целях ПОД/ФТ в организации

ТФ 3.2.1: Анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ

Трудовые действия:

- проверка полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ;

- определение источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ;

- сбор дополнительной информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ;

- анализ информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ;

Профессиональный стандарт «Внутренний аудитор»

ОТФ-3.2: Проведение внутренней аудиторской проверки и (или) выполнение консультационного проекта самостоятельно или в составе группы

ТФ 3.2.1: Проведение внутренней аудиторской проверки самостоятельно или в составе группы

Трудовые действия:

- идентификация и оценка рисков объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения);
- предложение способов снижения рисков объекта внутреннего аудита (бизнес-процесса, проекта, программы, подразделения);
- самостоятельная или в составе группы подготовка отчета по результатам выполнения внутренней аудиторской проверки, основанного на достаточном объеме надежной, относящейся к делу полезной информации;

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Финансовая безопасность» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО подготовки обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

4 Объем дисциплины (144 часа, 4 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа	87	17
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	84	14
— лекции	36	4
— практические	48	10
— внеаудиторная	3	3
— экзамен	3	3
Самостоятельная работа	57	127
Итого по дисциплине	144	144

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают экзамен.

Дисциплина изучается на 5 курсе, в А семестре по учебному плану очной формы обучения, на 6 курсе, в В семестре по учебному плану заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
1	<p>Теоретические основы финансовой безопасности территорий</p> <p>1. Понятие и сущность безопасности.</p> <p>2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны.</p> <p>3. Региональная составляющая финансовой безопасности России.</p> <p>4. Финансовая безопасность и устойчивость развития</p>	ПК-3 ПК-9 ПК-10	А	6		8		9
2	<p>Система финансовой безопасности предприятия</p> <p>1. Сущность финансовой безопасности предприятия.</p> <p>2. Финансовая безопасность предприятия как система.</p> <p>3. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.</p> <p>4. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.</p> <p>5. Аудит финансовой безопасности.</p> <p>6. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.</p> <p>7. Оценка эффективности системы защиты объекта</p>	ПК-3 ПК-9 ПК-10	А	6		8		9
3	<p>Методы исследования финансовой безопасности территорий</p> <p>1. Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения.</p> <p>2. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.</p>	ПК-3 ПК-9 ПК-10	А	6		8		10

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	<p>3. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.</p> <p>4. Система индикаторов финансовой безопасности территории.</p> <p>5. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.</p> <p>6. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль.</p> <p>7. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>8. Мониторинг финансовой безопасности</p>							
4	<p>Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере</p> <p>1. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.</p> <p>2. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности.</p> <p>3. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.</p> <p>4. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения.</p> <p>5. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.</p> <p>6. Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны</p>	ПК-3 ПК-9 ПК-10	А	6		8		9
5	<p>Безопасность банковской деятельности</p> <p>1. Концептуальные основы финансовой безопасности банка.</p> <p>2. Правовые и организационные основы безопасности банка.</p> <p>3. Техника обеспечения</p>	ПК-3 ПК-9 ПК-10	А	6		8		10

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	финансовой безопасности банка. 4. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. 5. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей. 6. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка							
6	Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере 1. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. 2. Экономический суверенитет. 3. Конкурентоспособность в национальной экономике. 4. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.	ПК-3 ПК-9 ПК-10	А	6		8		10
Итого				36		48		57

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
1	Теоретические основы финансовой безопасности территорий 1. Понятие и сущность безопасности. 2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны.	ПК-3 ПК-9 ПК-10	В	1		1		20

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	3. Региональная составляющая финансовой безопасности России. Финансовая безопасность и устойчивость развития							
2	Система финансовой безопасности предприятия 1. Сущность финансовой безопасности предприятия. 2. Финансовая безопасность предприятия как система. 3. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия. 4. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы. 5. Аудит финансовой безопасности. 6. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия. 7. Оценка эффективности системы защиты объекта	ПК-3 ПК-9 ПК-10	В	1		1		20
3	Методы исследования финансовой безопасности территорий 1. Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения. 2. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий. 3. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности. 4. Система индикаторов финансовой безопасности государства. 5. Методика диагностики финансовой безопасности территорий. 6. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль. 7. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. 8. Мониторинг финансовой безопасности	ПК-3 ПК-9 ПК-10	В	0,5		2		20
4	Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере 1. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны. 2. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности. 3. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую страны.	ПК-3 ПК-9 ПК-10	В	0,5		2		20

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	4. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения. 5. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы. 6. Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны							
5	Безопасность банковской деятельности 1. Концептуальные основы финансовой безопасности банка. 2. Правовые и организационные основы безопасности банка. 3. Техника обеспечения финансовой безопасности банка. 4. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. 5. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей. 6. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка. 7. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка	ПК-3 ПК-9 ПК-10	В	0,5		2		20
6	Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере 1. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. 2. Экономический суверенитет. 3. Конкурентоспособность в национальной экономике. 4. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.	ПК-3 ПК-9 ПК-10	В	0,5		2		27
Итого				4		10		127

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Методические указания (для самостоятельной работы)

1. Финансовая безопасность : метод. указания / Ю. И. Арутюнян. – Краснодар : КубГАУ, 2017. – 44 с. Режим доступа https://edu.kubsau.ru/file.php/123/FINANSOVAJA_BEZOPASNOST-metodichka.pdf

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-3. Способен формировать системы качественных и количественных критериев экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов.	
7	Экономика отраслей агропромышленного комплекса
9	Продовольственный сектор в системе экономической безопасности России
9	Государственное регулирование экономики агропромышленного комплекса
A	<i>Финансовая безопасность</i>
A	Энергетическая безопасность и энергетическая политика России
A	Производственная практика: преддипломная практика
A	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-9. Способен использовать инструменты финансово-экономического анализа и оценки возможных экономических рисков в составлении прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования	
5	Основы предпринимательства
6	Управление затратами
7	Финансовый менеджмент
8	Оценка и управление рисками
8	Управление организацией (предприятием)
A	<i>Финансовая безопасность</i>
8	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
A	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-10. Способен организовывать и осуществлять контроль финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	
7	Финансовый менеджмент
7	Теневая экономика
9	Судебная экономическая экспертиза
A	<i>Финансовая безопасность</i>
A	Производственная практика: преддипломная практика

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
А	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПК-3. Способен формировать системы качественных и количественных критериев экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов.					
Индикаторы достижения компетенций: ПК-3.1. Проводит анализ и применяет методики оценки уровня и состояния экономических систем и объектов на основе системы качественных и количественных критериев экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности ПК-3.2. Разрабатывает меры по обеспечению экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности, с учетом индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов за текущий период ПК-3.3. Осуществляет мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности ПК-3.4. Анализирует, оценивает риски и факторы, снижающие экономическую безопасность; обосновывает	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач	Реферат (знания, умения) Контрольная работа (знания, умения) Практические задания (задачи) (умения, навыки) Тест (знания, умения, владения) Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
<p>предложения по устранению угроз с учётом критериев социально-экономической эффективности и возможных последствий</p> <p>ПК-3.5. Выделяет внутренние и внешние опасности и угрозы экономической безопасности государства и угрозы экономическим интересам России, идентифицирует угрозы экономической безопасности хозяйствующих субъектов</p>					
<p>ПК-9. Способен использовать инструменты финансово-экономического анализа и оценки возможных экономических рисков в составлении прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования</p>					
<p>Индикаторы достижения компетенций:</p> <p>ПК-9.1. Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса субъекта хозяйствования, контролирует их выполнение и эффективность</p> <p>ПК-9.2 Идентифицирует и анализирует основные сценарии управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса субъектов хозяйствования</p> <p>ПК-9.3. Анализирует функционирование системы управления рисками, оценивает их эффективность и вырабатывает рекомендации по дальнейшему развитию системы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности</p>	<p>Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки</p> <p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки</p>	<p>Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок.</p> <p>Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок.</p> <p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.</p> <p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач</p>	<p>Реферат (знания, умения)</p> <p>Контрольная работа (знания, умения)</p> <p>Практические задания (задачи) (умения, навыки)</p> <p>Тест (знания, умения, владения)</p> <p>Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПК-10. Способен организовывать и осуществлять контроль финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение					
<p>Индикаторы достижения компетенций:</p> <p>ПК-10.1. Разрабатывает программы и организует процедуры внутреннего контроля и аудита финансово-хозяйственной деятельности в целях обеспечения экономической безопасности субъектов хозяйствования и ПОД/ФТ</p> <p>ПК-10.2. Применяет законодательство в сфере обеспечения экономической безопасности и ПОД/ФТ, а также нормативные правовые акты, правила, международные концепции и стандарты внутреннего контроля</p> <p>ПК-10.3. Определяет и осуществляет контроль целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов</p> <p>ПК-10.4. Осуществляет контроль результативности и социально-экономической эффективности систем управления на макро-, мезо- и микроуровнях хозяйствования</p> <p>ПК-10.5. Осуществляет сбор информации, разрабатывает методологическую базу, методики и регламенты, подготавливает аналитические материалы,</p>	<p>Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки</p> <p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки</p>	<p>Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок.</p> <p>Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок.</p> <p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.</p> <p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач</p>	<p>Реферат (знания, умения)</p> <p>Контрольная работа (знания, умения)</p> <p>Кейс-задание (умения, навыки)</p> <p>Практические задания (задачи) (умения, навыки)</p> <p>Тест (знания, умения, владения)</p> <p>Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
необходимые для осуществления государственного контроля, надзора и внутреннего аудита ПК-10.6. Анализирует результаты контроля, исследует и обобщает причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовит предложения, направленные на их устранение					

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Компетенция: Способен формировать системы качественных и количественных критериев экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов (ПК-3)

Индикаторы достижения компетенции: Проводит анализ и применяет методики оценки уровня и состояния экономических систем и объектов на основе системы качественных и количественных критериев экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности (ПК-3.1)

Разрабатывает меры по обеспечению экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности, с учетом индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов за текущий период (ПК-3.2)

Осуществляет мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности (ПК-3.3)

Анализирует, оценивает риски и факторы, снижающие экономическую безопасность; обосновывает предложения по устранению угроз с учетом критериев социально-экономической эффективности и возможных последствий (ПК-3.4)

Выделяет внутренние и внешние опасности и угрозы экономической безопасности государства и угрозы экономическим интересам России, идентифицирует угрозы экономической безопасности хозяйствующих субъектов (ПК-3.5)

Оценочные средства для текущего контроля

Темы рефератов (приведены примеры)

1. Структура функциональных составляющих экономической безопасности.
2. Уровни экономической безопасности
3. Внутренние и внешние факторы, влияющие на финансовую безопасность экономических субъектов
4. Институциональные уровни согласования интересов и повышения финансово-экономической безопасности (государственный уровень, корпоративный уровень, социальный уровень)
5. Объект и субъект системы обеспечения экономической безопасности
6. Органы и институты, направленные на создание условий для стабильного функционирования и устойчивого развития финансовой системы государства, а также выявление, предотвращение и противодействие ее угрозам.
7. Функции и участники платежной системы РФ.
8. Проблемы формирования экономической политики России в области инвестиционной политики государства
9. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности финансовой сферы.
10. Критерии экономической безопасности страхового рынка.

Вопросы для контрольной работы (приведены примеры)

1. Виды и классификация угроз экономической безопасности финансовой сферы в условиях мировой экономической безопасности
2. Расчет основных показателей состояния финансовой безопасности предприятия.
3. Влияние процессов глобализации на состояние финансовой безопасности страны.
4. Методика экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера.
5. Оценки возможных экономических потерь в случае нарушения финансовой безопасности государства, регионов и муниципального образования.
6. Прогнозирование угроз финансовой безопасности, связанных с мировой экономической глобализацией и определению мер по их локализации
7. Сущность финансовой безопасности банковской деятельности
8. Методы и способы защиты собственности банка от экономических преступлений
9. Понятие хищений денежных средств и иного имущества в банковской сфере
10. Защита финансовой информации в банковской деятельности. Понятие конфиденциальности.
11. Мошенничество в банковской сфере.
12. Сущность финансовой безопасности предприятия.
13. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.

14. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.
15. Оценка эффективности системы защиты объекта.
16. Аудит финансовой безопасности.
17. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия
18. Финансовая безопасность предприятия как система
19. Региональная составляющая финансовой безопасности России.
20. Финансовая безопасность и устойчивость развития.

Практические задания (приведены примеры)

1. Имеются следующие данные (условные) об источниках финансирования бюджетного дефицита федерального бюджета. Определить размеры внешнего и внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

Финансирование бюджетного дефицита федерального бюджета

Статья	Величина статьи, млрд.руб.	Структура, %
Кредиты правительств иностранных государств		
Государственные займы от выпуска ценных бумаг в рублях		
Кредиты международных финансовых организаций		
Кредиты от кредитных организаций		
Бюджетные ссуды от бюджетов субъектов РФ		
Превышение доходов над расходами по государственным запасам		
Кредиты от иностранных банков		
Бюджетные кредиты от бюджетов другого уровня		
Средства на счетах федерального бюджета		
Кредиты иностранных фирм		
ИТОГО источников:		
- внутренние		
- внешние		

2. Составьте аналитическую таблицу «Состав основных показателей финансовой безопасности» (на примере региона, отдельного финансового сегмента).
3. Проанализируйте полученные данные, выявите отклонения, тенденции. Укажите причины отклонений.

4. Проанализировать поступление и расходование средств

Пенсионного фонда РФ за период с 2010-2016 гг., млн. руб.

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Поступление	4610084	5255643	5890364	6388390	6159065	7126634	7625247
в т. ч. налоги	1929016	2833863	3104039	3480589	3712721	3879872	4144948
Из федерального бюджета	2648397	2384201	2819513	2846589	2413018	3091683	3355303
Расходование	4249235	4922109	5451219	6378549	6190128	7670270	7829672

5. Проанализировать структуру консолидированного бюджета России в 2016 году, используя данные Федеральной службы государственной статистики.

Тесты (приведены примеры)

1. *Комплексная проверка первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств – это*

- а) ревизия**
- б) счетная проверка
- в) обследование
- г) экспертиза

2. *Активный перехват информации это перехват, который:*

- а) заключается в установке подслушивающего устройства в аппаратуру средств обработки информации;
- б) основан на фиксации электромагнитных излучений, возникающих при функционировании средств компьютерной техники и коммуникаций;
- в) неправомерно использует технологические отходы информационного процесса;
- г) осуществляется путем использования оптической техники;
- д) осуществляется с помощью подключения к телекоммуникационному оборудованию компьютера.**

3. *Для мониторинга финансовой безопасности предприятия необходимо:*

- а) иметь достаточное число показателей;
- б) использовать показатели финансовой безопасности;
- в) сравнение фактических и нормативных значений финансовой безопасности, определяющих кризисные ситуации;**
- г) все ответы неверны.

4. *Под финансовым планом понимается. . .*

- а) смета затрат на производство продукции
- б) плановый документ, отражающий затраты на производство и реализацию продукции
- в) плановой документ, отражающий поступление и расходование денежных средств организации**
- г) набор показателей для оценки текущего положения предприятия

5. *Процесс составления финансовых планов состоит из. . . .*

- а) анализа финансовых показателей предыдущего периода,**
- б) составления прогнозных документов,
- в) разработки оперативного бюджета
- г) определения рентабельности производимой продукции
- д) расчета эффективности инвестиционного проекта

6. *Составление финансового раздела бизнес-плана начинается с разработки прогноза.*

- а) объемов производства

б) объемов продаж

- в) движения денежных средств
- г) объема затрат

7. Согласно Концепции национальной безопасности РФ, основной причиной возникновения угроз национальной безопасности России является кризисное состояние в этой сфере:

а) военной

- б) политической
- в) энергетической
- г) экономической

8. Акты, которыми устанавливаются местные налоги, – это:

а) акты органов местного самоуправления, федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации

б) федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации

в) акты органов местного самоуправления

г) федеральные законы

9. Закрепление российских хозяйствующих субъектов на мировых рынках товаров и услуг и постепенное усиление их роли на этих рынках является:

а) потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности

б) снижением импорта товаров

в) критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности

г) увеличением экспорта товаров

10. Форма безналичных расчетов, при которой банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за его счет действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа, называется:

а) расчетами чеками

б) инкассо

в) аккредитивными расчетами

г) расчетом платежными поручениями

11. Совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства, это:

а) законность

б) жизненно важные интересы

в) безопасность

г) субъекты экономической безопасности

12. Субъектами финансовых правоотношений являются:

а) юридические лица, физические лица, государственные и муниципальные образования

- б) юридические лица, физические лица, государственные образования
- в) юридические лица, государственные и муниципальные образования
- г) государственные и муниципальные образования

13. Орган власти, который осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации, – это:

- а) Правительство РФ**
- б) Федеральная налоговая служба
- в) Банк России
- г) Министерство финансов

14. Орган государственной власти, который обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов, – это:

- а) Счетная палата**
- б) Банк России
- в) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
- г) Министерство финансов

15. Техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денежных единиц в старых знаках, называется:

- а) денежным обращением
- б) эмиссией
- в) деноминацией**
- г) дефолтом

16. Валюта по российскому законодательству – это:

- а) наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену, средства на банковских счетах и вкладах в валюте РФ
- б) наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые из обращения
- в) наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену**
- г) наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения

17. Годовой объем реализации предприятия составил 500 млн. руб. Определите сумму его оборотных активов на конец года, при которых предприятие будет находиться в зоне финансовой безопасности, если на начало года они были равны 30 млн. руб., а среднее время их оборота составило 25 дней?

- а) 20000 тыс. руб.
- б) 39444 тыс. руб.**
- в) 30900 тыс. руб.

г) 25000 тыс. руб.

18. *Предприятие при расчете налогооблагаемой прибыли неправомерно занизило доходы, поскольку отнесло на затраты 80 000 руб. (штраф за загрязнение окружающей среды). Дата налоговой проверки – спустя 18 дней после срока уплаты налога. Рассчитать сумму штрафных санкций.*

- а) **3200 руб.**
- б) 2200 руб.
- в) 1500 руб.
- г) 4500 руб.

19. *Оценить уровень финансовой безопасности предприятия по следующим данным: Выручка от реализации продукции – 4800 млн. руб.; начисления в целевые бюджетные фонды – 2%, НДС – 20%, себестоимость реализованной продукции – 4000 млн. руб. Необходимо определить прибыль.*

- а) – **80 млн. руб., зона финансовой опасности;**
- б) 80 млн. руб., зона финансовой безопасности;
- в) 60 млн. руб., зона финансовой опасности;
- г) 15 млн. руб., нейтральная зона.

20. *За предприятием числится убыток в сумме 40,0 тыс. руб. В отчетном году доход от реализации услуг составил 480 тыс. руб. Фонд оплаты труда – 90 тыс. руб., материальные затраты – 120 тыс. рублей, амортизация – 80 тыс. руб. и прочие расходы 110 тыс. руб. Определите финансовый результат работы за отчетный год.*

- а) **40 тыс. руб.**
- б) 70 тыс. руб.
- в) 80 тыс. руб.
- г) 10 тыс. руб.

21. *В соответствии с действующим законодательством, если закон о бюджете не принят до фактического начала бюджетного года, то:*

а) *расходование бюджетных средств производится в объеме предыдущего года*

б) *расходование производится в размере 1/3 расходов за 4-й квартал предыдущего года*

в) *расходование производится в размере 1/3 расходов за полугодие предыдущего года*

г) *расходование производится в размере 1/2 расходов за 4-й квартал предыдущего года.*

22. *Функции, которые осуществляет Центральный Банк в качестве органа управления:*

- а) рассматривает отчет о деятельности Пенсионного фонда
- б) осуществляет регулирование между юридическими лицами

- в) *осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций*
- г) осуществляет страхование юридических и физических лиц

23. Усиление протекционизма во внешней политике страны свидетельствует:

- а) о необходимости предотвращения экономических потрясений
- б) о полном обеспечении страны за счет собственных ресурсов
- в) *о том, что резко возросший импорт угрожает национальному производству отдельных товаров*
- г) о необходимости предотвращения экологических катастроф

24. Орган, который в Российской Федерации осуществляет эмиссионно-кассовое регулирование денежной массы, – это:

- а) Федеральная налоговая служба
- б) Правительство РФ
- в) Министерство финансов
- г) **Банк России**

25. Предметом бюджетного кредита могут быть:

- а) имущество
- б) долги
- в) драгоценные металлы
- г) **денежные средства**

26. Действия системы экспортного контроля направлены:

- а) на недопущение вывоза товаров народного потребления
- б) на допущение вывоза отдельных видов сырья, материалов
- в) запрет вывоза предметов, составляющих историческую и культурную ценность
- г) **на недопущение вывоза оружия массового уничтожения**

27. Объектом финансового контроля являются:

- а) **денежные отношения**
- б) договорные отношения
- в) материальные отношения
- г) информационные отношения

28. Безусловные обязательства Банка России, обеспеченные всеми его активами, – это:

- а) государственные ценные бумаги и банкноты Банка России
- б) **банкноты и монеты Банка России**
- в) государственные ценные бумаги и монеты Банка России
- г) банкноты Банка России

29. Признак налогов:

- а) двусторонний характер
- б) свобода выбора
- в) нерегулярный характер
- г) **обязательность**

30. Срок, который после окончания бюджетного года предоставляется для завершения операций по обязательствам, принятым в рамках исполнения бюджета, составляет:

- а) 10 дней
- б) 15 дней
- в) **1 месяц**
- г) 2 месяца

Оценочные средства для промежуточного контроля

Вопросы к экзамену

1. Понятие и сущность финансовой безопасности.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны.
3. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства.
4. Система органов, контролирующих финансовую безопасность страны.
5. Региональная составляющая финансовой безопасности России.
6. Финансовая безопасность и устойчивость развития.
7. Правовые основы финансовой безопасности в России.
8. Сущность финансовой безопасности предприятия.
9. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
10. Функции и механизм управления финансовой безопасностью предприятия
11. Методы планирования финансовой безопасности предприятия.
12. Система контроллинга финансовой безопасности предприятия.
13. Концепция и методический инструментарий оценки стоимости денег во времени.
14. Концепция и методический инструментарий учета фактора инфляции
15. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
16. Аудит финансовой безопасности.
17. Обязательные нормативы коммерческого банка.
18. Концептуальные основы финансовой безопасности банка
19. Правовые и организационные основы безопасности банка
20. Техника обеспечения финансовой безопасности банка
21. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка
22. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей

Практические задания для экзамена

Задание 1. Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме

10853800 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8230673 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 989076 тыс. руб. Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Задание 2. Каков будет предельный объем расходов бюджета субъекта РФ, который может быть утвержден законом субъекта РФ при следующих условиях:
- планируемый общий объем доходов бюджета – 8,1 млрд. руб.;
- финансовая помощь из федерального бюджета – 200 млн. руб.

Задание 3. Выручка от продаж составляет 1000 тыс. руб., суммарные переменные расходы - 200 тыс. руб., суммарные постоянные расходы - 400 тыс. руб. Определить эффект операционного лeverиджа.

Задание 4. Выручка от продаж - 1000 тыс. р., Суммарные переменные расходы - 200 тыс. р., Суммарные постоянные расходы -400 тыс. р. Определить запас финансовой прочности.

Задание 5. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег составляет 600 млрд. руб., валовой национальный продукт – 6048 млрд. руб.

Компетенция: Способен использовать инструменты финансово-экономического анализа и оценки возможных экономических рисков в составлении прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования (ПК-9)

Индикаторы достижения компетенции: Разрабатывает и внедряет рекомендации по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса субъекта хозяйствования, контролирует их выполнение и эффективность (ПК-9.1)

Идентифицирует и анализирует основные сценарии управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса субъектов хозяйствования (ПК-9.2)

Анализирует функционирование системы управления рисками, оценивает их эффективность и вырабатывает рекомендации по дальнейшему развитию системы управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности (ПК-9.3)

Оценочные средства для текущего контроля

Темы рефератов (приведены примеры)

1. Факторы, влияющие на уровень финансовой безопасности страховых услуг.

2. Показателей оценки экономической безопасности страхования
3. Финансовая безопасность и ее место в системе экономической безопасности России.
4. Угрозы финансовой безопасности России.
5. Правовые основы финансовой безопасности России.
6. Система органов, контролирующая финансовую безопасность России.
7. Методы совершенствования финансовой безопасности.
8. Качественные и количественные методы анализа экономических рисков.
9. Классификация внешних угроз экономической безопасности страны и их характеристика

Вопросы для контрольной работы (приведены примеры)

1. Понятие финансовых ресурсов предприятия и принципы их формирования.
2. Методы планирования финансовых ресурсов.
3. Особенности формирования капитала создаваемого предприятия.
4. Характеристика процесса управления формированием собственных финансовых ресурсов.
5. Дивидендная политика предприятия. Амортизационная политика предприятия. Эмиссия акций. Характеристика процесса управления формированием заемных финансовых ресурсов.
6. Управление привлечением банковского кредита.
7. Управление текущими обязательствами
8. Законодательство субъектов РФ в области обеспечения финансовой безопасности.
9. Понятие и виды правовых режимов.
10. Общая характеристика отдельных видов правовых режимов в сфере экономики.
11. Субъекты права, обеспечивающие национальную экономическую безопасность.
12. Возможность применения мер принуждения в целях обеспечения экономической безопасности.
13. Отечественный и зарубежный опыт анализа деловой активности.
14. Комплексный анализ доходов и расходов предприятия.
15. Анализ влияния трудовых факторов на прирост выручки от продаж.
16. Анализ влияния факторов использования основных средств на прирост выручки от продаж.
17. Анализ влияния использования материальных ресурсов на прирост выручки от продаж.
18. Анализ структуры и состава общей прибыли предприятия.
19. Направления обеспечения финансовой безопасности России.
20. Методы обеспечения финансовой безопасности коммерческого предприятия.

Практические задания (приведены примеры)

1. Определите ЭФР и ЭПР, а также совокупный эффект двух рычагов, если деятельность компании характеризуется следующими данными:

Показатели	Значение
Объем реализованной продукции, ед.	30 000
Цена единицы, руб.	12
Удельные переменные издержки, руб.	7
Постоянные издержки, руб.	30000
Сумма процентов, уплачиваемых за пользование кредитом, руб.	12000

2. Оцените эффект финансового рычага и сделайте выводы о его влиянии на рентабельность собственных средств на основе следующих данных:
(тыс.руб.)

Показатели	Вариант		
	1	2	3
Средняя сумма активов	2000	2000	2000
Средняя сумма собственных средств	2000	1600	1000
Средняя сумма заемных средств	-	400	1000
Сумма прибыли до вычета процентов и налогов	400	400	400
Средняя расчетная ставка процента, %	20	20	20
Сумма процентов, уплаченная за пользование заемными средствами			
Рентабельность активов, %			
Сумма налогооблагаемой прибыли			
Ставка налога на прибыль, %	20	20	20
Сумма налога на прибыль			
Сумма чистой прибыли			
Рентабельность собственных средств, %			
Эффект финансового рычага, %			

3. Имеются следующие исходные данные:

Показатели	Данные в рублях
Условно-постоянные расходы	220000
Цена единицы продукции	300
Переменные расходы на единицу продукции	85

Определите критический объем продаж, объем продаж, обеспечивающий получение прибыли до вычета процентов и налогов в размере 30 тыс.руб.

4. Имеются следующие данные о деятельности двух компаний.

Показатели	Компания «МАРА»	Компания «ЗАПАД»
Акционерный капитал, тыс.руб.	5000	8900
Номинал акции, руб.	20	20
Долговые обязательства, тыс.руб.	800	2000
Ставка процента по долговым обязательствам, %	18	18
Прибыль до вычета процентов и налогов (ЕБИТ), тыс.руб.	1500	1500

Определите и сравните эффект финансового рычага двух компаний, а также EPS, если ставка налога на прибыль - 20%.

5. Определить на основе данных таблицы оптимальный вариант структуры авансируемого в инвестиции капитала.

Структура авансируемого в инвестиции капитала, %

Наименование показателей	Возможные варианты структуры капитала			
	1	2	3	4
Доля собственного капитала	100	90	80	60
Доля заемного капитала	0	10	20	40
Средняя цена собственного капитала	23	22	25	23
Средняя цена заемного капитала	23	24	21	23
Средневзвешенная цена капитала				

Тесты (приведены примеры)

1. Что такое макроэкономические зоны?

- а) Территории, объединенные одной транспортной сетью
- б) Крупные территориальные образования, для которых характерны сходные природные и экономические условия**
- в) Территории, на которых расположены крупные (часто – стратегически важные) предприятия и производства
- г) Крупное муниципальное образование

2. Назовите характерную для России черту урбанизации?

- а) Стремительный рост городов**
- б) Вымирание поселков городского типа
- в) Активный рост транспортных систем
- г) Рост населения

3. Укажите признак свободной экономической зоны:

- а) Наличие субсидиарной ответственности
- б) Отсутствие НДС
- в) Льготный режим для предпринимателей
- г) **Отсутствие таможенных ограничений**

4. Региональная политика – это:

- а) **Система взаимоотношений между государством и регионами, а также непосредственно между регионами**
- б) Комплекс мер по более выгодному социально-экономическому взаимодействию между государством и регионами
- в) Мероприятия, направленные на выравнивание различий в уровне социально-экономического развития регионов
- г) Комплекс мер регионального уровня власти

5. Укажите важнейшие показатели, характеризующие трудовые ресурсы:

- а) Профессиональный опыт
- б) **Образование, профессиональный уровень**
- в) Инициативность, склонность к обучению и самообучению
- г) Инициативность

6. Депрессивные регионы характеризуются следующим:

- а) Имеют низкий ресурсный потенциал
- б) Имеют постоянно стареющее население
- в) **Не реализуют свои потенциальные возможности**
- г) Низкий рост ВРП

7. К формам пространственной организации хозяйства не относится:

- а) **Домен**
- б) Бит
- в) Локалитет
- г) Транспортный узел

8. Укажите факторы, которые оказывают наибольшее влияние на социально-экономическое развитие региона:

- а) **Рыночные, производственные, конкурентные**
- б) Производственные, геополитические, социальные
- в) Экономические, инфраструктурные, геополитические
- г) Экологические, финансовые

9. Совет Безопасности Российской Федерации:

- а) совещательный орган Президента РФ
- б) федеральный орган власти по вопросам безопасности России
- в) **конституционный орган, осуществляющий подготовку решений Президента РФ**

г) исполнительный орган

10. Что такое устойчивость экономики региона?

- а) Это способность экономического потенциала региона противостоять экономическим кризисам.
- б) Это прочность и надежность элементов , вертикальных, горизонтальных и других связей внутри системы, способность выдерживать внутренние и внешние нагрузки экономики региона.**
- в) Это способность экономики региона развиваться безинфляционно.
- г) Способность экономики региона развиваться высокими темпами.

11. Что такое пороговое значение экономической безопасности региона?

- а) Это минимально допустимые нарушения нормального функционирования экономики региона.
- б) Это максимально допустимые пределы, превышение или понижение которых приводит к разрушительным процессам в экономике региона.**
- в) Это предельно допустимые значения функционирования экономики региона.
- г) Верны ответы 1 и 2.

12. Из перечисленных выберите внутренние угрозы экономической безопасности региона.

- а) Рост безработицы
- б) Спад производства.
- в) Износ основных фондов.
- г) Все ответы верны**

13. В зависимости от типа угрозы для национальной безопасности выделяют следующую область ее проявления:

- а) военная безопасность;**
- б) федеральная безопасность;
- в) общественная безопасность;
- г) локальная безопасность.

14. Из перечисленных выберите факторы, усиливающие экономическую безопасность региона.

- а) Сложная демографическая ситуация
- б) Все ответы верны**
- в) Ограниченность природных ресурсов и разная степень обеспеченности ими регионов
- г) Различия в национальных интересах регионов

15. Разработка стратегии социально-экономического развития региона- одна из главных задач регионального министерства:

- а) финансов**
- б) промышленности, транспорта и связи

- в) социального развития
- г) экономического развития

16. Экономическая безопасность региона – это ...

- а) компонент национальной безопасности, включающий безопасность личности, общества, государства
- б) совокупность условий и факторов, характеризующих текущее состояние экономики, стабильность, устойчивость и поступательность ее развития**
- в) характеристика национального хозяйственного комплекса и его составных частей с точки зрения его способности к прогрессирующему развитию по пути устойчивого роста благосостояния всех слоев населения
- г) характеристика деятельности региональных органов власти

17. Основные критерии, характеризующие интересы региона в области безопасности:

- а) способность экономики функционировать в условиях режима расширенного воспроизводства**
- б) выделение приоритетов и траекторий социально-экономического развития региона
- в) выявление и обоснование нескольких вариантов выхода из кризисной ситуации
- г) совместимость данного параметра с действующей в стране системой учета, статистики и прогнозирования

18. Принцип системности финансовой безопасности региона – это ...

- а) выявление и реализация, доступных мер по недопущению возникновения пороговых ситуаций
- б) необходимость анализа и учета всех сторон объекта изучения
- в) учет ряда взаимосвязей и взаимозависимостей**
- г) совокупность мер региональных властей

19. Принципы региональной системы мониторинга экономической безопасности

- а) обеспечение однократности ввода информации в точках ее порождения, а также коллективного и многократного ее использования
- б) минимизация дублирования функциональных задач обработки информации**
- в) унификация и стандартизация задач и подсистем функциональных блоков
- г) выявления и обоснования нескольких вариантов выхода из кризисной ситуации

20. Угрозы в реальном секторе экономики:

- а) политические угрозы
- б) экономические угрозы
- в) спад производства**
- г) продовольственные и энергетические угрозы

21. *Организация как объект — это:*

- а) целостный комплекс взаимосвязанных элементов и особое единство с внешним окружением;**
- б) деятельность по упорядочению всех элементов во времени и пространстве;
- в) обладающий внутренней структурой объект;
- г) все ответы неверны.

22. *Экономическая обособленность предприятия — это:*

- а) осуществление индивидуального воспроизводства за счет полученных результатов;**
- б) форма организации труда;
- в) совокупность прав и ответственности предприятия;
- г) звено общественного разделения труда.

23. *К признакам коммерческого предприятия не относятся:*

- а) действует на основе рыночных нормативов;
- б) полная экономическая обособленность;
- в) осуществляет индивидуальное воспроизводство;
- г) первичное звено управления.**

24. *Этап предпринимательства в рамках жизненного цикла организации характеризуется следующим:*

- а) структура организации стабилизируется, вводятся правила, определяются процедуры;
- б) организация находится в стадии становления, формируется жизненный цикл продукции;**
- в) формируется миссия организации;
- г) механизм выработки и принятия решений централизован.

25. *Этап выработки структуры в рамках жизненного цикла организации характеризуется следующим:*

- а) организация увеличивает выпуск своих продуктов и расширяет рынок оказания услуг;**
- б) руководители ищут пути удержания рынков;
- в) упор делается на эффективность инноваций и стабильность;
- г) члены организации затрачивают много времени и демонстрируют высокие обязательства.

26. *Основная цель деятельности организации:*

- а) получение прибыли;
- б) социальное благополучие коллектива;
- в) низкая безработица;
- г) обеспечение устойчивого экономического состояния.**

27. К источникам угроз экономической безопасности предприятия не относятся:

- а) форс-мажорные обстоятельства;
- б) научные и технологические инновации;
- в) рост теневой составляющей экономической деятельности;**
- г) разрыв кооперационных связей.

28. Понятие «безопасность предприятия» отражает:

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

29. Риски – это:

- а) не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы экономической безопасности предприятия;**
- б) внешние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации);
- в) внутренние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации);
- г) все ответы неверны.

30. Инструментарий системы безопасности фирмы:

- а) комплекс наблюдений и исследований;
- б) составная часть построения системы безопасности объекта;**
- в) признак, на основании которого производится оценка;
- г) цифровой показатель.

Оценочные средства для промежуточного контроля

Вопросы к экзамену

1. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
2. Мониторинг финансовой безопасности
3. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны
4. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны
5. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.
6. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка
7. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка
8. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.

9. Конкурентоспособность в национальной экономике.
10. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.
11. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
12. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности.
13. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
14. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.
15. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.
16. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов.
17. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.
18. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами.
19. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.
20. Понятие риск в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству.
21. Баланс между риском и доходностью. Степень риска экономической деятельности.
22. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные и субъективные факторы.
23. Методы управления риском.
24. Классификация угроз финансовой безопасности и рисков.
25. Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент.
26. Анализ риска финансовой безопасности.
27. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения.
28. Понятие стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия.
29. Характеристика процесса разработки стратегии финансовой безопасности предприятия.

Практические задания для экзамена

Задание 1. Предприятие намерено расширить капитал, состоящий на $\frac{3}{4}$ из собственных и на $\frac{1}{4}$ из заемных средств с 1000 до 1200 ед. Стоимость заемных средств 14%. Прибыль до уплаты налогов и процентов в результате расширения деятельности составит 400 ед. Налог на прибыль 24%. Существуют 2 варианта получения необходимой суммы.

1) выпустить 1000 новых акций по цене 0,4 ед. и выплачивать по ним дивиденды из расчета 0,04 ед. на акцию. В обращении уже находится 3000 акций той же цены.

2) взять кредит под 13%.

Рассчитать прибыль на акцию и оптимальную структуру капитала.

Задание 2. Компания имеет акционерный капитал, состоящий из 300 000 обыкновенных акций номиналом 3 рубля. Большую часть своей прибыли компания традиционно направляла на финансирование роста, что обеспечивало 13% в год. Из-за смерти основателя компании, ее перспективы ухудшились. Считается, что в будущем можно ожидать лишь 5% темпа прироста. Акционеры требуют от инвестиционных проектов компании минимальную доходность 14%. В следующем году на реализацию инвестиционных проектов компания может потратить 800 000 рублей. Определите дивиденд на акцию, если инвестиционные проекты будут финансироваться только за счет нераспределенной прибыли, а чистая прибыль в следующем году составит 3 000 000 рублей. Каково значение дивидендного выхода в этом случае? Определите, как изменится внутренняя стоимость акций компании, если ранее использовался коэффициент «дивидендный выход» на уровне 0,2.

Задание 3. Выручка от продаж - 1000 тыс. р., Суммарные переменные расходы - 200 тыс. р., Суммарные постоянные расходы -400 тыс. р. Определить запас финансовой прочности.

Задание 4. Ссуда в размере 50 000 000 руб. выдана на полгода по простой ставке процента 23% годовых. Определить наращенную сумму.

Задание 5. Кредит в размере 105 000 руб. выдан 2 марта до 11 декабря под 18% годовых, год високосный. Определить размер наращенной суммы для различных вариантов (обыкновенного и точного) расчета процентов.

Компетенция: Способен организовывать и осуществлять контроль финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение. (ПК-10)

Индикаторы достижения компетенции: ПК-10.1. Разрабатывает программы и организовывает процедуры внутреннего контроля и аудита финансово-хозяйственной деятельности в целях обеспечения экономической безопасности субъектов хозяйствования и ПОД/ФТ

ПК-10.2. Применяет законодательство в сфере обеспечения экономической безопасности и ПОД/ФТ, а также нормативные правовые акты, правила, международные концепции и стандарты внутреннего контроля

ПК-10.3. Определяет и осуществляет контроль целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов

ПК-10.4. Осуществляет контроль результативности и социально-

экономической эффективности систем управления на макро-, мезо- и микро-уровнях хозяйствования

ПК-10.5. Осуществляет сбор информации, разрабатывает методологическую базу, методики и регламенты, подготавливает аналитические материалы, необходимые для осуществления государственного контроля, надзора и внутреннего аудита

ПК-10.6. Анализирует результаты контроля, исследует и обобщает причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовит предложения, направленные на их устранение

Оценочные средства для текущего контроля

Темы рефератов (приведены примеры)

1. Формирование и развитие системы финансовой безопасности России.
2. Виды и особенности сегментов финансовой безопасности страны и регионов.
3. Роль государственных органов в достижении финансовой безопасности страны.
4. Правовое регулирование финансовой безопасности.
5. Финансовая безопасность как основа экономической безопасности страны.
6. Финансовая безопасность и ее место в системе экономической безопасности России.
7. Методы выявления угроз финансовой безопасности предприятия.
8. Зарубежный опыт по выявлению угроз финансовой безопасности государства.
9. Потенциальные и реальные угрозы финансовой безопасности Краснодарского края.
10. Оценка уровня финансовой безопасности региона.

Вопросы для контрольной работы (приведены примеры)

1. Новые инструменты в системах финансирования деятельности предприятия.
2. Управление структурой активов.
3. Управление финансовой устойчивостью фирмы.
4. Виды хозяйственных рисков предприятия и их идентификация.
5. Методы учета фактора риска в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия.
7. Индикаторы финансовой результативности
8. Комплексный анализ доходов и расходов предприятия
9. Анализ рентабельности и доходности
10. Понятие стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия.
11. Характеристика процесса разработки стратегии финансовой безопасности предприятия.
12. Формирование стратегических целей обеспечения финансовой безопасности предприятия.

13. Обоснование стратегических решений в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия.
14. Управление реализацией стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и контроль её выполнения.
15. Формирование инвестиционной политики предприятия.
16. Формы реальных инвестиций и виды инвестиционных проектов предприятия.
17. Оценка эффективности реальных инвестиционных проектов.
18. Финансовый кризис предприятия как объект управления его финансовой безопасностью.
19. Содержание процесса антикризисного финансового управления предприятием.
20. Внутренние механизмы восстановления финансового равновесия предприятия.

Практические задания (приведены примеры)

1. Используя данные, рассчитать индикаторы финансовой безопасности. Индикаторы финансовой безопасности от внутренних угроз и их пороговые значения

Индикаторы от внутренних угроз	Пороговые значения
К10 - достаточность капитала	Не менее 0,10
К11 - качество активов	Не менее 0,14
К12-покрытие резервами	Не менее 0,05
К13 - критическая ликвидность	Не менее 0,20
К14 - специальный фондовый риск	Не более 0,05
К15 - общий фондовый риск	Не более 0,10
К16 - валютный риск	Не более 0,05
К17 - неоплаченные банком счета	Не менее 0,01
К18 - трансформация	Не менее 0,10
К19 - рентабельность активов	Не менее 0,05

2. Используя данные приложений А и Б, рассчитать показатели эффективности деятельности и уровня защищенности коммерческого банка и оценить их динамику.

Показатели эффективности деятельности банка

Показатель	Расчет
Рентабельность активов	Чистая прибыль / Активы
Уровень процентной маржи (кредиты-депозиты)	Средняя процентная ставка по кредитам – Средняя процентная ставка по депозитам
Эффективность работы банка	Доход / Расходы

Эффективность операций с процентными средствами	Процентный доход / Процентные расходы
Эффективность деятельности комиссионной	Комиссионные доходы / Комиссионные расходы
Прибыль на одного сотрудника	Чистая прибыль / Количество сотрудников

Показатели, характеризующие уровень защищенности банка

Показатель	Расчет
Ликвидность (мгновенная)	Высоколиквидные активы / Текущие пассивы
Уровень проблемных кредитов	(Проблемные (просроченные) кредиты / Кредитный портфель)*100%
Коэффициент кредитного риска	Сумма проблемных кредитов / Сумма резервов под кредитные операции
Коэффициент соотношения кредитов и обязательств	Кредиты / Обязательства
Коэффициент достаточности капитала	(Капитал / (Обязательства + Капитал))*100%
Соотношение полученных и выданных межбанковских кредитов	Сумма кредитов, выданных другим банкам / Сумма полученных межбанковских кредитов
Общая валютная позиция	Открытая валютная позиция по всем иностранным валютам в рублевом эквиваленте / Капитал банка

3. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№	Показатель	Сумма
1	Обязательства банка до востребования	2 700 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	5 500 000
3	Высоколиквидные активы	250 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Требуется рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением; рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

4. Построить рейтинг коммерческих банков по чистой прибыли за 2021 год. Результат расчетов представить в виде графика.

5. На основе статистических данных исследовать структуру внешнего долга России.

6. Проанализировать товарную структуру экспорта России с 2015 по 2021 год. Данные для анализа представить в таблице на основе сайта Федеральной службы государственной статистики.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Экспорт – всего							

Тесты (приведены примеры)

1. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:

- а) шифрование, сертификация;
- б) аутентификация, шифрование;
- в) сертификация, аутентификация;**
- г) кодирование.

2. Соотношение валового долга государства к валовому внутреннему продукту должно составлять:

- а) более 25%
- б) не более 25%**
- в) более 20%
- б) не более 16%

3. Соотношение объемов инвестиций к стоимости основных производственных фондов:

- а) не ниже 30%
- б) не ниже 40%
- в) не ниже 50%**
- г) не выше 60%

4. Как часто кредитная организация обязана раскрывать (публиковать) свою промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность о своей деятельности?

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;**
- в) ежегодно;
- г) каждые полгода.

5. Угрозы в реальном секторе экономики:

- а) политические угрозы;
- б) отказ от поддержки предприятий;**
- в) разрушение инвестиционно-инновационного комплекса;
- г) спад производства;**
- д) рост безработицы.

6. Вкладчик открыл депозит на сумму 3 млн. руб. Банк участвует в системе страхования вкладов. Какую сумму возмещения получит клиент в случае ликвидации банка?

- а) имеет право на возмещение вклада полностью;

- б) не имеет право на возмещение вклада;
- в) имеет право на возмещение – не более 1 400 000 руб.;**
- г) имеет право на возмещение – не более 700 000 руб.

7. В отчетном периоде на счета организации поступили следующие суммы:

01.02.2019 – 600 тыс. руб. (поступление от физического лица).

04.02.2019 – 350 тыс. руб.

14.02.2019 – 200 тыс. руб.

Подлежат ли обязательному контролю данные поступления в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

- а) подлежит обязательному контролю операция от 01.02.2019 года;**
- б) подлежит обязательному контролю операция от 04.02.2019 года;
- в) подлежит обязательному контролю операция от 14.02.2019 года;
- г) подлежит обязательному контролю все операции юридического лица.

8. Чему равна норма обязательных резервов, если обязательные резервы банка составляют 25 млн. долл., а депозиты – 200 млн. долл.?

- а) 12,5**
- б) 8,0
- в) 175 млн. долл.
- г) 225 млн. долл.

9. Определите величину банковского мультипликатора при норме обязательных резервов 25%.

- а) 1
- б) 0,4
- в) 4**
- г) 2,5

10. Определите состояние государственного бюджета страны, если известно, что в стране расходы на оборону составили 280 млн. дол., на здравоохранение – 40 млн. дол., на содержание государственного аппарата – 75 млн. дол., на образование – 35 млн. дол., на науку – 20 млн. дол., на выплату социальных пособий – 400 млн. руб., на выплату процентов по государственным облигациям – 140 млн. дол., на охрану окружающей среды – 45 млн. дол. Прибыль государственных предприятий составила 22 млн. дол., налоги с продаж – 170 млн. дол., личный подоходный налог – 390 млн. дол., налог на прибыль фирм – 85 млн. дол., акцизы – 32 млн. дол., таможенные пошлины – 15 млн. дол., взносы на социальное обеспечение – 305 млн. дол.

- А) дефицит бюджета 16 млн. дол.**
- Б) профицит бюджета 16 млн. дол.
- В) 56 млн. дол.
- Г) 200 млн. дол.

11. По признаку целевой направленности угрозы делятся на:

- а) Угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка;**
- б) Угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур;
- в) Угрозы банкротства предприятия;
- г) Угрозы имущественного характера и неимущественного характера.

12. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:

- а) Базы данных поставщиков;
- б) Базы данных по клиентам;
- в) Источники и объёмы финансирования и кредитования;
- г) Базы данных о ведущих специалистов банка.**

13. Главным элементом криптосистемы считаются:

- а) Методы распространения ключей к этим шифрам;**
- б) База данных;
- в) Алгоритмы шифрования;
- г) Три группы указанных элементов в равной степени.

14. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:

- а) Грабежи;**
- б) Финансовые хищения;
- в) Сокрытие;
- г) Махинации.

15. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:

- а) Грабежи;
- б) Налёты на обменные пункты;
- в) Финансовые хищения;**
- г) Сокрытие.

16. Налёты на обменные пункты относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

- а) насильственным;**
- б) «беловоротничковым»;
- в) административным;
- г) экономическим.

17. Аутентификация – это:

- а) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;
- б) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;**
- в) Электронное изображение владельца;

г) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.

18. Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- а) предприятия, реализующие свою продукцию на предпродажной основе;
- б) предприятия, занимающиеся производством стандартной продукции;
- в) предприятия с небольшим количеством дебиторов;
- г) **предприятия, практикующие бартерные сделки.**

19. Достаточность капитала рассчитывается как ...

- а) **Капитал / активы, взвешенные с учетом риска * 100%**
- б) Капитал / чистая прибыль * 100
- в) Прибыль / капитал * 100%
- г) Валовая прибыль / активы * 100%

20. Финансовая система – это совокупность ...

- а) Финансовых рынков, финансовых посредников, а также объединяющих их финансовых связей
- б) **Финансовых институтов и финансовых активов**
- в) Финансовых инструментов
- г) Рынков и финансовых связей

21. Основной целью деятельности ЦБ РФ, в соответствии с Конституцией РФ, является ...

- а) Снижение темпов инфляции
- б) **Защита и обеспечение устойчивости рубля**
- в) Надзор за коммерческими банками
- г) Защита отечественного банковского рынка от иностранной конкуренции

Оценочные средства для промежуточного контроля

Вопросы к экзамену

1. Основные признаки несостоятельности организации.
2. Оценка ликвидности и платежеспособности в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия.
3. Показатели деловой активности предприятия.
4. Индикаторы финансовой устойчивости предприятия.
5. Методы управления финансовой устойчивостью предприятия.
6. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.
7. Оценка эффективности системы защиты объекта.
8. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
9. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.
10. Система индикаторов финансовой безопасности государства.
11. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
12. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый

контроль.

13. Формирование стратегических целей обеспечения финансовой безопасности предприятия.

14. Обоснование стратегических решений в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия.

15. Методы стратегического анализа системы финансовой безопасности предприятия.

16. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия.

17. Управление реализацией стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и контроль её выполнения.

18. Влияния угроз финансовой безопасности федерального и регионального уровней на деятельность организации.

Практические задания для экзамена

Задание 1. Компания выпустила 5 млн. обыкновенных акций, 750 000 7%-ных привилегированных акций с номинальной стоимостью 100 руб. и 500 000 11%-ных облигаций с номинальной стоимостью 1000 руб. за каждую. Обыкновенные акции продаются по 40 руб. и имеют бета-коэффициент 1,3, рыночная премия за риск ($r_m - r_f$) – 6%, безрисковая ставка – 4%. Привилегированные акции продаются по цене 75 руб., а облигации со сроком погашения через 15 лет продаются по цене, составляющей 94% номинальной стоимости. Ставка налога на прибыль – 20%. Оценить уровень финансовой безопасности предприятия по средневзвешенной стоимости капитала?

Задание 2. Фирма предполагает приобрести станок-автомат. Его цена составит 60 тыс. руб. Нормативный срок службы станка-автомата 4 года. Используется равномерный метод начисления амортизации. В конце 3 года он будет продан за 15 тыс. руб. Кроме этого, потребуется увеличение оборотного капитала (на запасные части) на 2 тыс. руб. в 1-м году. Приобретение станка позволит получить фирме дополнительно 35 тыс. валовой (маржинальной) прибыли ежегодно. Ставка налога на прибыль составляет 20%. Оценить уровень финансовой безопасности предприятия по величине чистого денежного потока.

Задание 3. Рассчитайте кредиторскую задолженность предприятия, если себестоимость продаж за год составляет 140 млн. руб., а период погашения кредиторской задолженности, в среднем предоставленный кредиторами равен 15 дням.

Задание 4. Рассчитайте величину запасов предприятия, если годовая себестоимость продаж продукции составляет 140 млн. руб., а необходимый период хранения запасов в среднем составляет 30 дней.

Задание 5. Рассчитайте длительность операционного цикла (в днях) по следующим данным: годовой размер выручки – 360 млн. руб., среднегодовой остаток дебиторской задолженности – 30 млн. руб., себестоимость реализованной продукции – 150 млн. руб., среднегодовая величина запасов – 50 млн. руб.

Кейсы

1. Пользуясь данными таблицы о курсах акции за 5 биржевых дней построить три типа графиков:
 - столбиковую диаграмму курсов и объемов продаж
 - линейный график
 - японские подсвечники

Сделать выводы о динамике курса акций.

Курсовые цены акции компаний, долл. США

Биржевые дни	Цена открытия	Максимальная цена	Минимальная цена	Цена закрытия
1	9	11	8	10
2	10	12	9	11
3	11	13	10	12
4	11	13	10	12
5	12	14	11	14
6	11	15	12	13
7	12	14	10	13
8	10	13	9	12
9	10	13	9	11
10	11	12	8	9

Портфель ценных бумаг инвестора включает акции компаний «Вега» и «Марс». Анализ перспектив рынка этих бумаг показал вероятность шести возможных состояний.

Влияние состояния рынка на доходность ценных бумаг

Состояние рынка	Вероятность	Ожидаемая доходность акций компаний, % годовых	
		«Вега»	«Марс»
A	0,05	18,5	24,6
B	0,15	21,3	26,2
C	0,30	17,4	22,5
D	0,32	19,8	23,4
E	0,15	24,5	26,5
F	0,03	16,4	19,7

Определите ожидаемую доходность каждой бумаги и портфеля в целом, если в портфеле 40% акций компании «Вега» и 60% акций компании «Марс».

2. Проанализировать уровень финансовой безопасности Краснодарского края, используя индикаторы из таблицы.

Основные индикаторы состояния национальной экономики

№, ранг	Показатель
1	Расходы на конечное потребление домашних хозяйств, % ВВП

2	Уровень монетизации (M2) на конец года, % к ВВП
3	Объем ВВП, млрд. руб.
4	Инвестиции в основной капитал, в % к ВВП
5	Место страны в рейтинге «индекс макроконкурентоспособности стран»
6	Соотношение доходов 10% наиболее обеспеченного и 10% наименее обеспеченного населения (коэффициент фондов), раз
7	Коэффициент Джинни
8	Золотовалютные резервы, млрд. долл.
9	Расходы на науку и НИОКР, в % к ВВП
10	Импорт товаров и услуг, млрд. долл.
11	Экспорт товаров и услуг, млрд. долл.
12	Государственный внешний долг, млрд. долл.
13	Зарегистрированный Уставной капитал финансовых организаций, %
14	Индекс-дефлятор
15	Расходы федерального бюджета на национальную оборону, % к ВВП
16	Население, млн. чел.
17	Уровень безработицы по методологии МОТ, % к экономически активному населению
18	Темпы роста ВВП
19	Уровень инфляции, %
20	Прямые инвестиции, млрд. долл.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся».

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка **«отлично»** – выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка **«хорошо»** – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка **«удовлетворительно»** – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка **«неудовлетворительно»** – тема реферата не раскрыта,

обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 85 % тестовых заданий;

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 70 % тестовых заданий;

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа не менее 51 %;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа менее чем на 50 % тестовых заданий.

Критерии оценивания выполнения кейс-заданий:

Отметка «отлично» - работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены правила техники безопасности; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

Отметка «хорошо» - работа выполнена правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

Отметка «удовлетворительно» - работа выполнена правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

Отметка «неудовлетворительно» - допущены две (и более) грубые ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

Критерии оценки знаний при написании контрольной работы

Оценка «отлично» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной

ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Критерии оценки знаний при решении задач

Оценка **«отлично»** – выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка **«хорошо»** – выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** – выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, что повлияло на правильность решения задачи. Но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания рассматриваемых теоретических положений и тем дисциплины, допускает грубые ошибки в решении задач и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Критерии оценки на экзамене

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо»

выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Мезенцева, О. В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем: Учебное пособие / Мезенцева О.В., Мезенцева А.В., - 2-е изд., стер. - Москва :Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 67 с. ISBN 978-5-9765-3170-3. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/948440>

2. Турчаева И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учебное пособие / И. Н. Турчаева, В. А. Матчинов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с. — 978-5-4487-0319-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77575.html>.

3. Финансовая и налоговая безопасность : учебное пособие / В. М. Безденежных, В. В. Земсков, О. В. Коновалова [и др.] ; под редакцией В. В. Земскова. — Москва : Прометей, 2019. — 388 с. — ISBN 978-5-907166-32-5. — Текст :

электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/94570.html>

Дополнительная учебная литература

1. Ерина, Е. С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия : учебное пособие / Е. С. Ерина ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Моск. гос. строит. ун-т. — 2-е изд. (эл.). — Электрон. текстовые дан. (1 файл pdf : 97 с.). — Москва : Издательство МИСИ—МГСУ, 2017. — Систем. требования: Adobe Reader XI либо Adobe Digital Editions 4.5 ; экран 10". - ISBN 978-5-7264-1714-1. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/971723>

2. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Н.А. Казакова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 208 с. — (Высшее образование). - Текст : электронный. —Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1044244>

3. Карзаева, Н. Н. Основы экономической безопасности : учебник / Н.Н. Карзаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 275 с. — (Высшее образование: Специалитет). — ISBN 978-5-16-105081-1. - Текст : электронный. — Режим доступа: <https://new.znanium.com/catalog/product/990717>

4. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями : учеб. пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. - М : ФОРУМ :ИНФРА-М, 2019. - 192 с. - ISBN 978-5-91134-890-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009076>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень электронно-библиотечных систем

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1.	Znanium.com	Универсальная	https://znanium.com/
2.	IPRbook	Универсальная	http://www.iprbookshop.ru/
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	https://edu.kubsau.ru/

Перечень рекомендуемых интернет сайтов:

1. Википедия – свободная энциклопедия [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>

2. Журнал «Проблемы прогнозирования» <http://www.ecfor.ru/fp/index.php>;

3. Электронная библиотека IQlib (образовательные издания, электронные учебники, справочные и учебные пособия) - <http://www.iqlib.ru/>;

4. Публичная Электронная Библиотека (области знания: гуманитарные и естественнонаучные) - [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.plib.ru/>

5. Росстат РФ <http://www.gks.ru/>

6. Минфин России: Документы МСФО: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs, свободный. – Загл. экрана.

7. Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского ГАУ <http://ej.kubagro.ru/archive.asp?n=109>.

8. Информационно-правовой портал «Гарант» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.

9. Информационный сайт GAAP.RU, содержащий методические материалы по финансовому, управленческому учету, аудиту в России и в соответствии с МСФО – <http://www.gaap.ru>

10. Полпред www.polpred.com

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Финансовая безопасность : метод. указания / Ю. И. Арутюнян. – Краснодар : КубГАУ, 2017. – 44 с. Режим доступа https://edu.kubsau.ru/file.php/123/FINANSOVAJA_BEZOPASNOST-metodichka.pdf

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного ПО

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Систематестирования INDIGO	Тестирование

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных

систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2	Гарант	Правовая	https://www.garant.ru/
3	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе, помещений для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1.	Финансовая безопасность	<p>Помещение №312 ЭК, посадочных мест — 167; площадь — 165,4 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №301 ЭК, посадочных мест — 30; площадь — 40,1 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . сплит-система — 1 шт.; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №404 ЭК, посадочных мест — 38; площадь — 62,1 кв.м.; центр (класс) деловых игр; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель);</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		<p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №405 ЭК, посадочных мест — 50; площадь — 62,6 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №408 ЭК, посадочных мест — 40; площадь — 61,6 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №503 ЭЛ, посадочных мест — 26; площадь — 51,8 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №211 НОТ, площадь — 19,3 кв.м.; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. сплит-система — 1 шт.; холодильник — 1 шт.; технические средства обучения (мфу — 1 шт.; проектор — 1 шт.; компьютер персональный — 2 шт.).</p> <p>Помещение №211а НОТ, посадочных мест — 30; площадь — 47,1 кв.м.; помещение для самостоятельной работы. технические средства обучения (принтер — 2 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сетевое оборудование — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер</p>	
--	--	---	--

		<p>персональный — 6 шт.); доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>специализированная мебель (учебная мебель).</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе</p>	
--	--	--	--