

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

Экономический факультет
Институциональной экономики и инвестиционного менеджмента



УТВЕРЖДЕНО
Декан
Тюпаков К.Э.
Протокол от 19.05.2025 № 10

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) подготовки: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2025

Срок получения образования: Очная

Объем: в засетных единицах: 4 з.е.

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

2025

Разработчики:

Доцент, кафедра институциональной экономики и

инвестиционного менеджмента Арутюнян Ю.И.

Доцент, кафедра институциональной экономики и

инвестиционного менеджмента Сироткин В.А.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки от 14.04.2021 № 293, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 30.08.2018 № 564н; "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержден приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Внутренний аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Институциональной экономики и инвестиционного менеджмента	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Гайдук В.И.	Согласовано	05.05.2025, № 35
2	Экономический факультет	Председатель методической комиссии/совета	Толмачев А.В.	Согласовано	12.05.2025, № 14
3	Экономики и внешнеэкономической деятельности	Руководитель образовательной программы	Мельников А.Б.	Согласовано	12.05.2025, № 21

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование у обучающихся: знаний, умений и навыков в области обеспечения финансовой безопасности на макро- и микроуровнях; способности выявлять угрозы финансовой безопасности, осуществлять идентификацию, оценку финансовых рисков и применять инструментарий управления финансовыми рисками в экономическом субъекте.

Задачи изучения дисциплины:

- ознакомление обучающихся с основными понятиями, отражающими содержание финансовой безопасности государства, региона, предприятия (организации);
- ознакомление со структурными компонентами, критериями и пороговыми значениями финансовой безопасности государства, регионов и хозяйствующих субъектов;
- ознакомление с основными источниками и видами опасностей и угроз финансовой безопасности;
- формирование умений и навыков установления взаимосвязи между угрозами финансовой безопасности и финансовыми рисками;
- формирование умений и навыков идентификации и оценки финансовых рисков, применения эффективных методов визуализации рисков (в том числе методов построения портфеля, реестра, карты рисков) с учетом отраслевой специфики и функционирования экономического субъекта;
- формирование умений и навыков определения перечня мероприятий, достаточных для покрытия риска, применения контрольных процедур по управлению рисками.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-П3 Способен формировать системы качественных и количественных критериев экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов

ПК-П3.2 Разрабатывает меры по обеспечению экономической, финансовой, продовольственной, энергетической безопасности, с учетом индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов за текущий период

Знать:

ПК-П3.2/Зн2 Знать меры по обеспечению финансовой безопасности с учетом индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов за текущий период

Уметь:

ПК-П3.2/Ум2 Уметь выявлять внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности на основе индикативного метода оценки

Владеть:

ПК-П3.2/Нв2 Владеть навыками минимизации и нейтрализации угроз финансовой безопасности с учетом критериев социально-экономической эффективности посредством анализа качественных и количественных показателей

ПК-П9 Способен использовать инструменты финансово-экономического анализа и оценки возможных экономических рисков в составлении прогнозов основных угроз экономической безопасности субъектов хозяйствования

ПК-П9.2 Идентифицирует и анализирует основные сценарии управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса субъектов хозяйствования

Знать:

ПК-П9.2/Зн1 Процесс управления предпринимательской деятельностью в условиях неустойчивости бизнес-среды, чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса

Уметь:

ПК-П9.2/Ум1 Анализировать и применять методики оценки и управления рисками

Владеть:

ПК-П9.2/Нв3 Идентификация и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса

ПК-П10 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-П10.2 Применяет законодательство в сфере обеспечения экономической безопасности и под/фт, а также нормативные правовые акты, правила, международные концепции и стандарты внутреннего контроля

Знать:

ПК-П10.2/Зн1 О законодательстве в сфере обеспечения экономической безопасности и под/фт, а также нормативных правовых актах, правилах, международных концепций и стандарты внутреннего контроля

Уметь:

ПК-П10.2/Ум1 Применять законодательство в сфере обеспечения экономической безопасности и под/фт, а также нормативные правовые акты, правила, международные концепции и стандарты внутреннего контроля

Владеть:

ПК-П10.2/Нв1 Использовать законодательство в сфере обеспечения экономической безопасности и под/фт, а также нормативные правовые акты, правила, международные концепции и стандарты внутреннего контроля

ПК-П10.3 Определяет и осуществляет контроль целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения экономической без-опасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов

Знать:

ПК-П10.3/Зн1 Об основных мероприятиях и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов

Уметь:

ПК-П10.3/Ум1 Определять и осуществлять контроль целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения экономической без-опасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов

Владеть:

ПК-П10.3/Нв1 Определения и осуществления контроля целей, основных мероприятий и ключевых индикаторов на основе отчетности по вопросам обеспечения экономической без-опасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов

ПК-П10.4 Осуществляет контроль результативности и социально-экономической эффективности систем управления на макро-, ме-зо- и микроуровнях хозяйствования

Знать:

ПК-П10.4/Зн1 О социально-экономической эффективности систем управления на макро-, ме-зо- и микроуровнях хозяйствования

Уметь:

ПК-П10.4/Ум1 Осуществлять контроль результативности и социально-экономической эффективности систем управления на макро-, ме-зо- и микроуровнях хозяйствования

Владеть:

ПК-П10.4/Нв1 Контроля результативности и социально-экономической эффективности систем управления на макро-, ме-зо- и микроуровнях хозяйствования

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансовая безопасность» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 10, Очно-заочная форма обучения - 10.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Десятый семестр	144	4	71	3	32	36	19	Экзамен (54)
Всего	144	4	71	3	32	36	19	54

Очно-заочная форма обучения

Период	удоемкость (часы)	удоемкость (ЗЕТ)	ая работа (всего)	я контактная (часы)	е занятия (часы)	ие занятия (часы)	льная работа (часы)	ая аттестация (часы)
--------	-------------------	------------------	-------------------	---------------------	------------------	-------------------	---------------------	----------------------

обучения	Общая тр (ча)	Общая тр (31)	Контактн (часы,	Внеаудиторн работа	Лекционн (ча)	Практическ (ча)	Самостоятел (ча)	Промежуточн (ча)
Десятый семестр	144	4	31	3	12	16	86	Экзамен (27)
Всего	144	4	31	3	12	16	86	27

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с результатами освоения программы
Раздел 1. Основы финансовой безопасности	15		6	6	3	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности	15		6	6	3	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Раздел 2. Уровни финансовой безопасности	72		26	30	16	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.1. Система финансовой безопасности предприятия	15		6	6	3	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.2. Методы исследования финансовой безопасности территорий	15		6	6	3	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере	15		6	6	3	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.4. Безопасность банковской деятельности	13		4	6	3	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.5. Обеспечение финансовой безопасности России во внешне-экономической сфере	14		4	6	4	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Раздел 3. Экзамен	3	3				ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 3.1. Экзамен	3	3				ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Итого	90	3	32	36	19	

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотнесенные с результатами освоения программы
Раздел 1. Основы финансовой безопасности	14		2	2	10	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности	14		2	2	10	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Раздел 2. Уровни финансовой безопасности	100		10	14	76	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.1. Система финансовой безопасности предприятия	22		2	4	16	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.2. Методы исследования финансовой безопасности территорий	22		2	4	16	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере	20		2	2	16	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.4. Безопасность банковской деятельности	20		2	2	16	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 2.5. Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере	16		2	2	12	ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Раздел 3. Экзамен	3	3				ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Тема 3.1. Экзамен	3	3				ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4
Итого	117	3	12	16	86	

5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Основы финансовой безопасности

(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 3ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности

(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 3ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

1. Понятие и сущность безопасности.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны.
3. Региональная составляющая финансовой безопасности России.
4. Финансовая безопасность и устойчивость развития

Раздел 2. Уровни финансовой безопасности

(Очная: Лекционные занятия - 26ч.; Практические занятия - 30ч.; Самостоятельная работа - 16ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 10ч.; Практические занятия - 14ч.; Самостоятельная работа - 76ч.)

Тема 2.1. Система финансовой безопасности предприятия

(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 3ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 16ч.)

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

Тема 2.2. Методы исследования финансовой безопасности территорий

(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 3ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 16ч.)

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 территории.
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

Тема 2.3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере

(Очная: Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 3ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 16ч.)

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 безопасность страны.
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

Тема 2.4. Безопасность банковской деятельности

(Очная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 3ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 16ч.)

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

Тема 2.5. Обеспечение финансовой безопасности России во внешне-экономической сфере
(*Очная: Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 12ч.*)

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.

Раздел 3. Экзамен

(*Очная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.*)

Тема 3.1. Экзамен

(*Очная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.*)

Проведение экзамена

6. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Основы финансовой безопасности

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Для мониторинга финансовой безопасности предприятия необходимо:
 - иметь достаточное число показателей;
 - использовать показатели финансовой безопасности;
 - сравнение фактических и нормативных значений финансовой безопасности, определяющих кризисные ситуации;
 - все ответы неверны.

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

- ревизия
- счетная проверка
- обследование
- экспертиза

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

- военной
- политической
- энергетической
- экономической

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

- 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

5. 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

6. 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

7. В расчете точки безубыточности как индикатора финансовой безопасности участвуют:

- а) общие издержки и масса прибыли
- б) постоянные издержки
- в) удельные переменные издержки, объем реализации
- г) прямые, косвенные издержки и объем реализации

8. Показатели, характеризующие вхождение организации в кризисную зону, - это. . .

- а) точка безубыточности выпускаемой продукции
- б) маржинальный доход
- в) величина переменных затрат
- г) маржинальная прибыль

9. Рейтинговое число оценки кризисного состояния организации при полном соответствии финансовых коэффициентов их нормативным значениям равно. . .

- а) =1
- б) > 1
- в) =0
- г) <1

10. Абсолютной ликвидностью обладают:

- а) Недвижимость
- б) Наличные деньги
- в) Ценные бумаги
- г) Дебиторская задолженность

11. 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

12. Объектом финансового контроля являются:

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

13. Показатели мониторинга оценки финансового состояния организации - это. . .

- а) прибыль
- б) доход
- в) внеоборотные активы

г) забалансовые счета

14. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов

15. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные;
- г) прямые и косвенные;
- д) субъектные.

16. Потери от риска разделяют на:

- а) рыночные
- б) трудовые
- в) потери времени
- г) коммерческие

17. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?

- а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
- б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- в) все варианты верны
- г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

Раздел 2. Уровни финансовой безопасности

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Показатель мониторинга имущественного положения - это. . .

- а) коэффициент загрузки производственных мощностей
- б) коэффициент износа основных средств
- в) рыночная стоимость организации
- г) коэффициент оборачиваемости

2. Рейтинг организации-заемщика коммерческого банка характеризует. . .

- а) коэффициенты текущей ликвидности и рентабельности
- б) коэффициенты финансовой независимости и оборачиваемости активов
- в) коэффициенты ликвидности и финансовой независимости
- г) коэффициент годности

3. Двухфакторная модель Э. Альтмана основана на. . .

- а) коэффициентах текущей ликвидности и финансовой зависимости
- б) коэффициентах оборачиваемости и текущей ликвидности
- в) коэффициентах рентабельности и структуры капитала
- г) коэффициентах годности и износа

4. К реорганизационным процедурам банкротства относятся. . .

- а) принудительная ликвидация
- б) предупреждение
- в) добровольная ликвидация
- г) досудебная санация

5. 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.

6. Угрозы в реальном секторе экономики:

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

7. Чему равна норма обязательных резервов, если обязательные резервы банка со-ставляют 25 млн. долл., а депозиты – 200 млн. долл.?

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

8. Определить величину банковского мультипликатора при норме обязательных резервов 25%.

- а) 1
- б) 0,4
- в) 4
- г) 2,5

9. 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%

10. 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.

11. 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.

12. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:

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

13. Позволяет управлять платежеспособностью предприятия:

- а) бюджет доходов
- б) бюджет расходов
- г) кассовый бюджет
- д) бюджет баланса

14. Средства резервного капитала могут быть направлены на:

- а) Увеличение уставного капитала
- б) Увеличение добавочного капитала
- в) Выкуп акций
- г) Погашение убытка по результатам работы за год
- д) Распределение между участниками

15. Грамотная учетная политика предприятия позволяет последнему оптимизировать налоговые платежи в части двух налогов:

- а) налог на прибыль
- б) налог на добавленную стоимость
- в) налог на рекламу
- г) налог на доходы физических лиц

16. Позволяет управлять рентабельностью предприятия:

- а) кассовый бюджет
- б) бюджет доходов и расходов
- в) бюджет коммерческих расходов
- г) балансовый бюджет

17. Не предполагает центрального управления:

- а) Консорциум
- б) Трест
- в) Концерн
- г) Картель

18. Коэффициент абсолютной ликвидности в зоне финансовой безопасности должен быть:

- а) =0
- б) < 10%
- в) > 10%
- г) = 5%

Раздел 3. Экзамен

Форма контроля/оценочное средство:

Вопросы/Задания:

.

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Очная форма обучения, Десятый семестр, Экзамен

Контролируемые ИДК: ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4

Вопросы/Задания:

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 контролинга 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.
23. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
24. Мониторинг финансовой безопасности
25. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны
26. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны
27. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.
28. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка
29. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка
30. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.
31. Конкурентоспособность в национальной экономике.
32. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

33. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.

34. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности.

35. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.

36. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.

37. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.

38. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов.

39. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.

40. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами.

41. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.

42. Понятие риска в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству.

43. Баланс между риском и доходностью. Степень риска экономической деятельности.

44. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные и субъективные факторы.

45. Методы управления риском.

46. Классификация угроз финансовой безопасности и рисков.

47. Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент.

48. Анализ риска финансовой безопасности.

49. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения.

50. Понятие стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия.

51. Характеристика процесса разработки стратегии финансовой безопасности предприятия.

52. Основные признаки несостоятельности организации.

53. Оценка ликвидности и платежеспособности в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия.

54. Показатели деловой активности предприятия.

55. Индикаторы финансовой устойчивости предприятия.

56. Методы управления финансовой устойчивостью предприятия.

57. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.

58. Оценка эффективности системы защиты объекта.

59. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.

60. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.

Очно-заочная форма обучения, Десятый семестр, Экзамен

Контролируемые ИДК: ПК-П3.2 ПК-П9.2 ПК-П10.2 ПК-П10.3 ПК-П10.4

Вопросы/Задания:

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 контролинга 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.
23. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
24. Мониторинг финансовой безопасности.
25. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
26. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
27. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.
28. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.
29. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка.
30. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.
31. Конкурентоспособность в национальной экономике.
32. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.
33. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
34. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности.
35. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
36. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.

37. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.

38. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов.

39. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.

40. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами.

41. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.

42. Понятие риска в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству.

43. Баланс между риском и доходностью. Степень риска экономической деятельности.

44. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные и субъективные факторы.

45. Методы управления риском.

46. Классификация угроз финансовой безопасности и рисков.

47. Методологические основы управления рисками в экономике. Риск-менеджмент.

48. Анализ риска финансовой безопасности.

49. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения.

50. Понятие стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия.

51. Характеристика процесса разработки стратегии финансовой безопасности предприятия.

52. Основные признаки несостоятельности организации.

53. Оценка ликвидности и платежеспособности в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия.

54. Показатели деловой активности предприятия.

55. Индикаторы финансовой устойчивости предприятия.

56. Методы управления финансовой устойчивостью предприятия.

57. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.

58. Оценка эффективности системы защиты объекта.

59. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.

60. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Кондрашова Е. А. Финансовая безопасность предприятия: учебно-методическое пособие / Кондрашова Е. А.. - Донецк: ДонНУ, 2020. - 190 с. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/179971.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Финансовая безопасность государства и его территорий. Ч.1: учебное пособие / Л. В. Агаркова,, Б. А. Доронин,, И. И. Глотова, [и др.] - Финансовая безопасность государства и его территорий. Ч.1 - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. - 52 с. - 2227-8397. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/129615.html> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Карзаева, Н. Н. Личная финансовая безопасность: Учебное пособие / Н. Н. Карзаева, Е.В. Каранина, Е.А. Карзаева. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 194 с. - 978-5-16-111495-7. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=442683> (дата обращения: 09.10.2025). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты / Кудреватых Н. В., Мамзина Т. Ф., Шевелева О. Б. [и др.] - Кемерово: КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2018. - 197 с. - 978-5-282-03517-9. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/163591.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Казакова, Н.А. Финансовая безопасность компаний: Учебник / Н.А. Казакова. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 316 с. - 978-5-16-111082-9. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=437272> (дата обращения: 09.10.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Финансовая безопасность экономических субъектов: Ч. 2: учебное пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" / Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И. [и др.] - Ставрополь: СтГАУ, 2022. - 60 с. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/323600.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

Не используются.

Ресурсы «Интернет»

1. <http://ej.kubagro.ru> - Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского ГАУ
2. <http://www.elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека
3. http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/environment - Федеральная служба государственной статистики
4. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_215668/ - Указ Президента РФ N 176 от 19 апреля 2017 г. «О Стратегии экологической безопасности Российской Федерации на период до 2025 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2012.

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

9. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

Учебная работа по направлению подготовки осуществляется в форме контактной работы с преподавателем, самостоятельной работы обучающегося, текущей и промежуточной аттестаций, иных формах, предлагаемых университетом. Учебный материал дисциплины структурирован и его изучение производится в тематической последовательности. Содержание методических указаний должно соответствовать требованиям Федерального государственного образовательного стандарта и учебных программ по дисциплине. Самостоятельная работа студентов может быть выполнена с помощью материалов, размещенных на портале поддержки Moodle.

10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)