

**ГАОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»**

*Утверждены решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол № 9
от 21 марта 2025 г.*

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Финансовая безопасность государства»

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит,

профиль «Бизнес и финансовая аналитика»

Уровень высшего образования – магистратура

Формы обучения – очная, заочная

Составитель – Магомедова Патимат Абуюсуповна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент - Кутаев Шихрагим Кутаевич, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент - Абдуллаева Заира Запировна, кандидат экономических наук, доцент, научный сотрудник Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

Представитель работодателя: Алиева Джамиля Мухумаевна, начальник экономического отдела Отделения – Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Оценочные материалы по дисциплине «Финансовая безопасность государства» разработана в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г., № 991, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 06.04.2021г. №245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

Оценочные материалы по дисциплине «Финансовая безопасность государства» размещены на официальном сайте www.dgunh.ru

Магомедова П.А. Оценочные материалы по дисциплине «Финансовая безопасность государства» для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика» – Махачкала: ДГУНХ, 2025. - 72 с.

Рекомендована к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 10 марта 2025 г.

Рекомендована к утверждению руководителем основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика» к.э.н., доцентом Аджаматовой Д.С.

Одобрена на заседании кафедры «Финансы и кредит» 24 февраля 2025 г., протокол № 6

СОДЕРЖАНИЕ

Назначение оценочных материалов.....	4
РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины.....	4
1.1 Перечень формируемых компетенций.....	4
1.2 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования.....	5
РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине.....	7
РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	51
РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций.....	54

Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы составляются для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплин), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Финансовая безопасность государства» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям ОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика».

Оценочные материалы по дисциплине «Финансовая безопасность государства» включают в себя: перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной дисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц оценочных материалов);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины

1.1. Перечень формируемых компетенций

код компетенции	формулировка компетенции
УК-1.1	Применяет виды, методы и концепции критического анализа при выработке плана действий в проблемных ситуациях
УК-1.2	Вырабатывает стратегию действий на основе прогнозных оценок

1.2. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств

<i>Формируемые индикаторы</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
УК-1.1 Применяет виды, методы и концепции критического анализа при выработке плана действий в проблемных ситуациях	Знать: - методики поиска, сбора и обработки информации, методы системного и критического анализа; методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации;	Пороговый уровень	Фрагментарные знания о методике поиска, сбора и обработки информации, методах системного и критического анализа; о методике разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации;	Блок А – задания репродуктивного уровня – тестовые задания; – вопросы для устного опроса;
		Базовый уровень	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знаний о методике поиска, сбора и обработки информации, методах системного и критического анализа; о методике разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации;	
		Продвинутый уровень	Полностью знает методики поиска, сбора и обработки информации, методы системного и критического анализа; методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной	

<i>Формируемые индикаторы</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
			ситуации;	
	Уметь: применять методики поиска, сбора, обработки информации, системный подход для решения поставленных задач и осуществлять критический анализ и синтез информации, полученной из актуальных российских и зарубежных источников; разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации;	Пороговый уровень	Частично освоено умение применять методики поиска, сбора, обработки информации, системный подход для решения поставленных задач и осуществлять критический анализ и синтез информации, полученной из актуальных российских и зарубежных источников; разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации;	Блок В – задания реконструктивного уровня - Типовые задачи - Комплект тематики для рефератов
		Базовый уровень	Квалифицированно умеет применять методики поиска, сбора, обработки информации, системный подход для решения поставленных задач и осуществлять критический анализ и синтез информации, полученной из актуальных российских и зарубежных источников; разрабатывать стратегию действий,	

<i>Формируемые индикаторы</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
			принимать конкретные решения для ее реализации;	
		Продвину- тый уровень	Полностью сформированное умение применять методики поиска, сбора, обработки информации, системный подход для решения поставленных задач и осуществлять критический анализ и синтез информации, полученной из актуальных российских и зарубежных источников; разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации;;	
	Владеть: - навыками поиска, сбора и обработки, критического анализа и синтеза информации, методикой системного подхода для решения поставленных задач; навыками критического анализа проблемных	Пороговый уровень	Частично владеет навыками поиска, сбора и обработки, критического анализа и синтеза информации, методикой системного подхода для решения поставленных задач; навыками критического анализа проблемных ситуаций,	Блок С - задания практико-ориентированного уровня: - Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

<i>Формируемые индикаторы</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
	ситуаций, определения способов достижения целей, разработки стратегий действий;		определения способов достижения целей, разработки стратегий действий;	- Задания «Кейс-стади» - Деловая игра
		Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения навыками поиска, сбора и обработки, критического анализа и синтеза информации, методикой системного подхода для решения поставленных задач; навыками критического анализа проблемных ситуаций, определения способов достижения целей, разработки стратегий действий;	
		Продвину- тый уровень	Успешное и систематическое владение навыками поиска, сбора и обработки, критического анализа и синтеза информации, методикой системного подхода для решения поставленных	

<i>Формируемые индикаторы</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
			задач; навыками критического анализа проблемных ситуаций, определения способов достижения целей, разработки стратегий действий;	
УК-1.2 вырабатывать стратегию действий на основе прогнозных оценок	Знать: - подходы и методы анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов, расчет показателей для проведения экономического анализа; стратегии действий на основе полученных прогнозных оценок	Пороговый уровень	Фрагментарные знания о подходах и методах анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов, расчет показателей для проведения экономического анализа; стратегии действий на основе полученных прогнозных оценок	Блок А – задания репродуктивного уровня – тестовые задания; – вопросы для устного опроса;
		Базовый уровень	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знаний о подходах и методах анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов, расчет показателей для проведения экономического анализа; стратегии	

<i>Формируемые индикаторы</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
			действий на основе полученных прогнозных оценок	
		Продвинутый уровень	Полностью знает подходы и методы анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов, расчет показателей для проведения экономического анализа; стратегии действий на основе полученных прогнозных оценок	
	Уметь: анализировать проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя её составляющие и связи между ними; применять знания анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов; осуществлять сбор, систематизацию и критический анализ	Пороговый уровень	Частично освоено умение анализировать проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя её составляющие и связи между ними; применять знания анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов; осуществлять сбор, систематизацию и критический анализ	Блок В – задания реконструктивного уровня - Типовые задачи - Комплект тематики для рефератов

<i>Формируемые индикаторы</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
	информации, необходимой для выработки стратегии действий по разрешению проблемной ситуации; определять стратегию достижения поставленной цели как последовательности шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на внешнее окружение планируемой деятельности и на взаимоотношения участников этой деятельности;		информации, необходимой для выработки стратегии действий по разрешению проблемной ситуации; определять стратегию достижения поставленной цели как последовательность и шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на внешнее окружение планируемой деятельности и на взаимоотношения участников этой деятельности;	
		Базовый уровень	Квалифицированно умеет анализировать проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя её составляющие и связи между ними; применять знания анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов; осуществлять сбор, систематизацию и	

Формируемые индикаторы	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенций	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
			критический анализ информации, необходимой для выработки стратегии действий по разрешению проблемной ситуации; определять стратегию достижения поставленной цели как последовательность и шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на внешнее окружение планируемой деятельности и на взаимоотношения участников этой деятельности;	
		Продвину- тый уровень	Полностью сформированное умение анализировать проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя её составляющие и связи между ними; применять знания анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов;	

<i>Формируемые индикаторы</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
			осуществлять сбор, систематизацию и критический анализ информации, необходимой для выработки стратегии действий по разрешению проблемной ситуации; определять стратегию достижения поставленной цели как последовательность и шагов, предвидя результат каждого из них и оценивая их влияние на внешнее окружение планируемой деятельности и на взаимоотношения участников этой деятельности;	
	Владеть: - навыками использования анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов; навыками определения стратегии достижения поставленной цели и этапов ее	Пороговый уровень	Частично владеет навыками использования анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов; навыками определения стратегии достижения поставленной цели и этапов ее	Блок С - задания практико-ориентированного уровня: - Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

Формируемые индикаторы	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенций	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
	реализации;		реализации;	- Задания «Кейс-стади» - Деловая игра
		Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения навыками использования анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов; навыками определения стратегии достижения поставленной цели и этапов ее реализации;	
		Продвинутый уровень	Успешное и систематическое владение навыками использования анализа и использования различных источников информации для проведения экономических и финансовых расчетов; навыками определения стратегии достижения поставленной цели и этапов ее реализации;	

РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине

Для проверки сформированности индикатора УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

УК-1.1: Применяет виды, методы и концепции критического анализа при выработке плана действий в проблемных ситуациях

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине

1. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Под финансовой безопасностью понимается:

- а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;
- б) механизм предотвращения угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;
- в) отсутствие угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов.

2. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Целью функционирования системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта являются:

- а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;
- б) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам и режиму осуществления финансовых операций;
- в) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам

3. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К объектам финансовой безопасности относятся:

- а) интересы участников финансовых отношений;
- б) финансовые активы и операции с ними;
- в) интересы участников финансовых отношений и финансовые активы

4. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К угрозам финансовой безопасности хозяйствующего субъекта относятся:

- а) угрозы сохранности финансовых ресурсов;
- б) угрозы сохранности финансовых активов, нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта;
- в) угрозы нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта

5. Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Процесс управления финансовым риском предприятия начинается с:

- а) идентификации факторов риска финансовой деятельности организации в целом;
- б) формирования программы действий по разрешению финансовых рисков;
- в) прогнозирования возможных потерь;
- г) определения финансовых рисков по отдельным направлениям деятельности организации

6. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:

- а) наличием факторов микросреды;
- б) наличием факторов макро- и микросреды;
- в) наличием факторов макросреды.

7. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

В соответствии с объектом финансовой безопасности выделяются виды финансовых угроз:

- а) реализованные;
- б) угрозы упущенных выгод;
- в) умышленные.

8. Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

По природе возникновения выделяют группу рисков:

- а) прямых финансовых потерь;
- б) реальных финансовых потерь;
- в) потерь катастрофического уровня.

9. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какие мероприятия проводятся с целью минимизации рисков финансового инвестирования:

- а) страхование;
- б) резервирование;
- в) лимитирование кредитных средств

10. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Для обеспечения безопасности инновационной финансовой деятельности хозяйствующий субъект применяет методы:

- а) распределения, локализации рисков или ухода от рисков;
- б) компенсации, распределения, локализации рисков или ухода от рисков;
- в) компенсации, распределения, локализации рисков.

11. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

С целью безопасности финансовых активов применяются методы:

- а) инженерно-технические, организационные, управленческие;
- б) морально-этические, инженерно-технические, организационные;
- в) нормативные, морально-этические, инженерно-технические, организационные.

12. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

_____ – наиболее конкретная и непосредственная форма опасности в экономической сфере, которая представляет собой совокупность негативных условий и факторов, формирующих возможность снижения уровня экономической безопасности.

- а) вызов;
- б) опасность;
- в) угроза.

13. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

_____ – возможность нанесения ущерба экономической системе в связи с реализацией угрозы экономической безопасности

- а) вызов;
- б) опасность;
- в) угроза.

14. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Виды информационной безопасности:

- а. персональная, корпоративная, государственная
- б. клиентская, серверная, сетевая
- в. локальная, глобальная, смешанная

15. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К преступлениям, нарушающие общие принципы установленного порядка осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности относятся:

- а) легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем;
- б) незаконная банковская деятельность;
- в) незаконное получение кредита

16. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Финансовая безопасность страны – это...

- а) состояние и готовность финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению;

б) состояние защищённости личности, общества, государства от угроз в финансовой сфере;

в) комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства;

г) способность государства в мирное время и при чрезвычайных ситуациях адекватно реагировать на внутренние и внешние отрицательные финансовые воздействия

17. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какие факторы национальной экономики негативно влияют на финансовую безопасность предприятия:

а) развитый финансовый рынок;

б) коррупция;

в) государственная поддержка

18. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Что относится к положительному фактору финансовой безопасности компаний, проявляющиеся в глобальной экономике:

а) выпуск новых видов продукции одновременно в нескольких странах, позволяющий быстро достичь точки безубыточности;

б) валютные войны;

в) враждебные поглощения;

г) низкий платежный спрос

19. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Стратегия финансовой безопасности предприятия НЕ должна включать:

а) разработку механизмов и мер идентификации угроз финансовой безопасности предприятия и их носителей;

б) разработку методологии прогнозирования, выявления и предотвращения возникновения факторов, определяющих возникновение угроз финансовой безопасности;

в) организацию адекватной системы обеспечения финансовой безопасности предприятия;

г) формирование механизмов и мер кадровой политики, нейтрализующих или смягчающих воздействие конкурирующих предприятий.

20. Прочитайте текст, выберите правильные ответы.

В системе обеспечения налоговой безопасности государства налоговая политика с высоким уровнем налогообложения (несколько вариантов ответа):

а) обеспечивает социальную справедливость при налогообложении доходов физических лиц;

- б) не способствует экономическому росту страны в течение длительного периода;
- в) способствует экономическому росту страны в течение длительного периода;
- г) обеспечивает установление достаточно высоких налоговых ставок, сокращение льгот и введение большого числа налогов.

21. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Кто является объектом внешнеэкономической безопасности РФ?

- а) природные ресурсы;
- б) общество;
- в) финансы;
- г) государство.

22. Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какой документ определяет направления внешнеэкономической безопасности?

- а) Конституция РФ;
- б) Таможенный кодекс РФ;
- в) Стратегия национальной безопасности;
- г) нет правильного варианта

23. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Что можно отнести к важнейшим международным аспектам обеспечения экономической безопасности государства?

- а) разработка мероприятий по незаконной миграции;
- б) импорт высокотехнологичной продукции и прогрессивных технологий;
- в) военные виды продукции и вооружения;
- г) снижение коррупции и криминализации хозяйственно-финансовых отношений.

24. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Угрозы персоналу:

- а) убийства, насилия, похищения, шантажа, психологического давления,
- б) посягательства на жизнь, здоровье, имущество,
- в) подкупа, похищения, дискредитации,
- г) вымогательства.

25. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Незаконные методы получения информации:

- а) переманивание, подкуп и шантаж сотрудников, ложные переговоры, похищение документов и образцов,
- б) посещение выставок, изучение выпускаемой продукции,
- в) изучение и обобщение информации и рекламы, имеющейся в СМИ,
- г) получение информации с помощью технических средств

26. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Средний уровень оплаты и социальной поддержки сотрудников отдела собственной безопасности должен быть:

- а) выше, чем у сотрудников службы безопасности банка;
- б) ниже, чем у других сотрудников службы безопасности банка;
- в) не отличаться от уровня у других сотрудников службы безопасности

Тесты типа В.

1. Прочитайте текст и введите ответ в поле ввода.

Под _____ понимается общественно опасное деяние, посягающее на финансово-экономические отношения, урегулированные нормами финансового (в том числе налогового и валютного) права, по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) государства, органов местного самоуправления, иных хозяйственных субъектов.

2. Прочитайте текст и введите в поле ввода, пропущенное слово в тексте.

_____ – это политический и экономический курс в деятельности финансовых органов государственной власти, экономических и финансово-банковских структур, направленный на создание условий и ресурсов финансовой стабилизации и экономического роста при сохранении и укреплении единства и целостности России, ее экономического пространства и финансовой системы.

3. Прочитайте текст и введите ответ в поле ввода.

_____ обеспечения финансовой безопасности государства – это законодательно закреплённая система органов и институтов, направленная на создание условий для стабильного функционирования и устойчивого развития финансовой системы государства, а также выявление, предотвращение и противодействие ее угрозам.

4. Прочитайте текст и введите в поле ввода, пропущенное слово в тексте.

_____ – это оптимальный объем капитализации международного рынка (учитывая представленные на нем ценные бумаги, их структуру и уровень ликвидности), способный обеспечить устойчивое финансовое состояние эмитентов, владельцев, покупателей, организаторов торговли, торговцев, институтов совместного инвестирования, посредников (брокеров), консультантов, регистраторов, депозитариев, хранителей, и мировой экономики в целом, позволяющий противодействовать избыточному отклонению цен от естественного уровня и “надуванию фондовых пузырей”.

5. Прочитайте текст и введите в поле ввода, пропущенное слово в тексте.

_____ – это комплексное понятие, отражающее такое состояние финансов, при котором предприятие способно стабильно развиваться, сохраняя свою финансовую безопасность в условиях дополнительного уровня риска

6. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К составляющим социально-экономической безопасности страны относят:

- а. энергетическую
- б. тактическую
- в. полную
- г. параллельную

7. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К функциям государства в сфере обеспечения безопасности относят:

- а. мониторинг
- б. контроль за финансовым состоянием
- в. защита своих интересов
- г. повышение научно-технического прогресса

8. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

... — совокупность наиболее значимых решений, направленных на обеспечение высокого уровня безопасности функционирования предприятия.

- а. Тактика экономической безопасности предприятия
- б. Способность к саморазвитию и прогрессу
- в. Совокупность правовых интересов
- г. Стратегия экономической безопасности предприятия

9. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

.... — это защищенность жизненно важных интересов гражданина, общества и государства, при которой обеспечиваются стабильное развитие общества, своевременное выявление, предотвращение и нейтрализация реальных и потенциальных угроз национальным интересам

- а. экономическая безопасность страны
- б. социальная безопасность страны
- в. социально экономическая безопасность страны
- г. финансовая безопасность страны

10. Прочитайте текст и запишите правильный ответ в поле ввода.

Государственная стратегия экономической безопасности является:

- а. составной частью стратегии национальной безопасности;
- б. приоритетным направлением экономической политики государства
- в. доминирующей над государственной стратегией национальной безопасности

11. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Деформация структуры российской экономики обусловлена:

- а. усиление топливно-сырьевой направленности экономики

б. высокая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий

в. рост внешнего долга России и связанное с этим увеличение расходов госбюджета на его погашение

12. Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:

а. незаконный вывоз подакцизных товаров

б. долларизация экономики

в. рост экспорта

A2. Вопросы для устного опроса

1. Понятие финансовой безопасности предприятия в трактовке разных авторов.

2. Какова роль финансовой безопасности в экономической деятельности организаций?

3. Кто может выступать субъектом финансовой безопасности?

4. Понятие финансовой безопасности денежно-кредитной системы.

5. Объекты финансовой безопасности денежно-кредитной системы.

6. Угрозы финансовой безопасности денежно-кредитной системы.

7. Правовое регулирование обеспечения безопасности денежно-кредитной системы.

8. Органы обеспечения безопасности денежно-кредитной системы.

9. Инструменты обеспечения безопасности денежно-кредитной системы.

10. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем в сфере денежного обращения.

11. Понятие бюджетно-налоговой безопасности государства.

12. Нормативно – правовое обеспечение и регулирование бюджетно-налоговой безопасности государства.

13. Роль бюджетной системы в обеспечении финансовой безопасности государства.

14. Место бюджетно-налоговой безопасности в системе финансовой безопасности государства.

15. Налоговый контроль в системе обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства.

16. Бюджетные и налоговые риски в системе обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства.

17. Понятие финансовой безопасности фондового рынка.

18. Объекты финансовой безопасности фондового рынка.

19. Субъекты финансовой безопасности фондового рынка.

20. Угрозы финансовой безопасности фондового рынка.

21. Правовое обеспечение финансовой безопасности фондового рынка.

22. Органы обеспечения финансовой безопасности фондового рынка.

23. Инструменты обеспечения финансовой безопасности фондового рынка.

24. Понятие и сущность бюджетной безопасности региона.

25. Показатели бюджетной безопасности государства и регионов.

26. Угрозы бюджетной безопасности и меры по их нейтрализации.

Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)

В1. Типовые задачи

Задача № 1

На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей.

Задача № 2

Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Задача № 3

Клиент получил потребительский кредит в размере 50000 рублей с ежеквартальным начислением и присоединением процентов по ставке 10% на 3 года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями ежеквартально.

Задача № 4

При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

Задача № 5

Определить норматив достаточности капитала, норматив мгновенной ликвидности и норматив общей ликвидности. Известны следующие данные по коммерческому банку: капитал банка составляет 241108 тыс. руб., общие активы банка – 2259178 тыс. руб., средства на корреспондентских счетах 217208 тыс. руб., средства в кассе 71000 тыс. руб., на текущих счетах банка 1386831 тыс. руб., общие обязательства банка 2018070 тыс. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала Н1, норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3. Сделать выводы.

Задача № 6

Сторонами обсуждается импортный контракт, по которому английская компания обязана передать российской станки со склада в Бирмингеме. Доставку товара до Москвы будет осуществлять нанятый российской компанией перевозчик, который и заберет товар со склада в Бирмингеме. При этом стороны договорились, что продавец страхует перевозимые станки. На каких условиях термина «Инкотермс» заключается договор и что необходимо подробно оговорить в договоре

Задача № 7

Российская и голландская компании планируют заключение импортного контракта, по которому голландская компания поставит российской свою продукцию морем. При этом стороны груз не страхуют, а обязанности продавца по доставке ограничиваются заключением с перевозчиком договора и сдачей ему для перевозки

предмета договора не позднее определенного срока. На каких условиях термина «Инкотермс» заключается договор?

Задача № 8

Расчёт ввозной таможенной пошлины для товара по комбинированным ставкам
Рассчитать ввозную таможенную пошлину для товара по комбинированной ставке.

Исходные данные

1. $W = 2000$ л – количество товара, ввозимого в Россию.
2. $P = 3700$ дол. – таможенная стоимость товара .
3. $n = 100$ %-я ставка ввозной таможенной пошлины, но не менее 4 евро/л.
4. $K_1 = 20$ руб./дол. – курс валюты, в которой указана таможенная стоимость товара.
5. $K_2 = 70$ руб./евро – курс рубля по отношению к евро.

Задача № 9

Российский экспортер продал оборудование на сумму 1 млн. долл. с отсрочкой платежа 6 месяцев. Чтобы избежать потерь от возможного снижения курса доллара, экспортер покупает опцион на продажу этой валюты по курсу 75 руб. за доллар сроком на 6 месяцев. Премия по опциону 3 %. Рассчитайте выгоду экспортера от покупки опциона при снижении курса доллара до 70 руб. за доллар.

Доход от опциона можно определить, как разницу между стоимостью валюты по курсу спот и курсом опциона минус премия, уплаченная при заключении контракта:

$$I_c = (P_s - P_o) n - D_n,$$

где I_c – доход от опциона на покупку;

P_s – курс спот на момент выполнения контракта;

P_o – опционный курс на покупку валюты; n – количество валюты;

D_n – цена (премия) опциона.

Задача № 10

Производитель меди хочет обезопасить себя от снижения цены на рынке к тому времени, когда товар у него будет в наличии. Он заключил форвардный контракт на реальный товар, в котором цена за поставленный товар будет определяться на дату поставки через 3 месяца (цена с последующей фиксацией). Цена трехмесячного фьючерсного контракта на дату заключения контракта 1 марта составляет 4000 долл. за тонну, и она устраивает продавца. Через три месяца цена 1 т меди упала до 3500 долл.

Определите, как повлияла покупка фьючерсного контракта на прибыль продавца меди.

1. Для решения задачи необходимо:

- установить размер прибыли (убытка) экспортера от продажи меди через 3 месяца в результате изменения цены;
- установить доход (убыток) от покупки фьючерсного контракта как разность между стоимостью покупки и стоимостью продажи через три месяца по новой цене;
- сделать вывод о влиянии покупки фьючерса на снижение возможных потерь.

Задача № 11

Решите задачу

Народное собрание приняло бюджет региона: доходы бюджета составили 170 514 516,6 тыс. руб., из них безвозмездные поступления 126 764 226,4 тыс. руб., расходы 182 697 491,2 тыс. руб. Определите уровень собственной бюджетной обеспеченности региона.

Задача №12

Определите размер расходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях: в текущем году ВВП составит 198 трлн.руб., а в прогнозируемом году уменьшится на 11 %; доходы федерального бюджета в прогнозируемом году составят 18 % от ВВП; дефицит федерального бюджета в прогнозируемом году – 10 % от объема его доходов.

Задача №13

Рассчитайте доходы бюджета городского округа, если на его территории было собрано:

- налог на доходы физических лиц – 6 млрд. рублей;
- налог на прибыль организаций – 8 млрд. рублей;
- земельный налог – 50 млн. рублей;
- налог на имущество физических лиц – 24 млн. рублей;
- таможенные пошлины – 9 млрд. рублей.

Задача № 14

Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при следующих условиях:

- планируемый общий объем доходов бюджета – 7,1 млрд. р.;
- финансовая помощь из федерального бюджета – 100 млн. р.

Задача № 15

Требуется: Указать подразделения бюджетной классификации РФ, по которым должны быть отражены следующие расходы федерального бюджета:

- 1) расходы на выплату надбавок к должностным окладам служащим Министерства РФ по атомной энергии за работу со сведениями, составляющими государственную тайну
- 2) субвенции г. Москве для выполнения функций города-столицы
- 3) расходы на выплату ежемесячного пожизненного содержания судей Конституционного суда РФ, пребывающих в отставке
- 4) расходы на приобретение канцелярских принадлежностей для Института повышения квалификации Высшей школы экономики Министерства экономики РФ
- 5) расходы на текущий ремонт здания посольства РФ в Латвии
- 6) расходы на компенсации приставам районных судов общей юрисдикции расходов по использованию личного транспорта в служебных целях
- 7) расходы на финансирование реставрационных работ Большого театра России;

В2. Тематика рефератов

1. Система угроз безопасности банка.
2. Различия между понятиями угроза и риск.

3. Основные элементы структуры банка, которые служат объектом преступных посягательств.
4. Отличие и сходство банковской тайны и коммерческой тайны.
5. Наиболее характерные приемы и способы совершения преступлений в банковской сфере.
6. Назовите, основные преступления в сфере банковского кредитования
7. Противоправные посягательства на нематериальные активы банка.
8. Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки
9. Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке
10. Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам
11. Общие методы защиты информации в компьютерных системах
12. Обеспечение информационной безопасности банковских систем
13. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма Законодательство о противодействии отмыванию преступных доходов
14. Способы фальсификации чеков и предъявления их к оплате.
15. Типовые меры защиты для предупреждения хищений с использованием чека.
16. Способы совершения хищений с использованием поддельного платежного поручения. Типовые действия для предупреждения хищений с использованием поддельного платежного поручения.
17. Способы хищений кассовой наличности банка. Меры предупреждения хищений кассовой наличности банка.
18. Понятие и виды злоупотребления полномочиями. Меры предупреждения злоупотребления полномочиями.
19. Понятие и виды коммерческого подкупа. Меры предупреждения коммерческого подкупа.
20. Основные направления защиты кадрового состава банка.
21. Критерии оценки деловой репутации банка в денежном исчислении. Типичные способы и цели совершения противоправных посягательств на деловую репутацию банка. Способы защиты деловой репутации банка
22. Особенности функционирования негосударственной части системы обеспечения экономической безопасности страны.
23. Существующие подходы к пониманию безопасности внешнеэкономической деятельности.
24. Оценка последствий вступления в ВТО для обеспечения экономической безопасности России.
25. Формирование представлений о финансовой безопасности страны как о социальном явлении.
26. Жизненно важные интересы в финансовой сфере как важнейшая составная часть любой системы экономической безопасности.
27. Особенности формирования национальных интересов в налогово-бюджетной сфере современной России.
28. Особенности формирования национальных интересов в банковско-кредитной сфере современной России.

29. Взаимосвязи интересов и угроз в налогово-бюджетной сфере.
30. Взаимосвязи интересов и угроз им в банковско-кредитной сфере.
31. Проблемы мониторинга угроз в финансовой сфере.
32. Существующие подходы к пониманию финансовой безопасности.
33. Банковский риск и безопасность банковской системы.
34. Угрозы безопасности банковской системы государства.
35. Классификация угроз безопасности банковской системы государства.
36. Сформулируйте понятие безопасность денежно-кредитной системы?
37. Какие элементы существуют в системе обеспечения безопасности денежно-кредитной системы?
38. Какие органы участвуют в разработке мероприятий по совершенствованию денежно – кредитных отношений?
39. Какие стратегические задачи достигаются с помощью воздействия денежно-кредитной сферы на процесс воспроизводства?
40. Каковы угрозы финансовой безопасности денежно-кредитной системы?
41. Какими нормативно-правовыми актами осуществляется регулирование обеспечения безопасности денежно-кредитной системы?
42. Перечислите органы обеспечения безопасности денежно-кредитной системы?

Блок С. Задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)

С1. Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

1. Роль финансовой системы в обеспечении национальной безопасности страны.
2. Основное содержание понятия «безопасность» и его связь с понятием «устойчивость».
3. Зависимость между конкурентоспособностью и экономической безопасностью.
4. Мировые экономические кризисы как внешняя угроза финансовой безопасности государства.
5. Проблемы внедрения механизмов обеспечения финансовой безопасности на уровне субъектов предпринимательства.
6. Методические подходы к формированию системы финансовой безопасности субъектов предпринимательства.
7. Основные задачи внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.
8. Устойчивое развитие и финансовая безопасность: исследование соотношения категорий.
9. Финансовое равновесие – ключевая характеристика финансовой безопасности.
10. Место финансовой безопасности хозяйствующих субъектов в системе обеспечения финансовой безопасности государства.
11. Роль безопасности банковской системы в финансовой безопасности государства.

12. Ключевые факторы, которые формируют финансовую безопасность государства.
13. Классификация факторов, влияющих на банковскую безопасность.
14. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства.
15. Внутренние и внешние угрозы банковской безопасности.
16. Влияние санкций на финансовую безопасность государства.
17. Влияние мировых экономических кризисов на финансовую безопасность государства.
18. Основные задачи финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности государства.
19. Основные задачи внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.
20. Роль финансовой безопасности банковских учреждений в системе обеспечения финансовой безопасности государства.
21. Исследование ключевых факторов, которые формируют финансовую безопасность банка.
22. Методика анализа кредитного риска банка и его влияния на финансовую безопасность.
23. Управление банковскими рисками как элемент системы обеспечения финансовой безопасности банка.
24. Основные задачи контроля в обеспечении финансовой безопасности банка.
25. Финансовые регуляторы безопасности банковской системы.
26. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности банковских учреждений.
27. Классификация рисков, которые существенно влияют на финансовую безопасность банка. Внутренние регуляторы финансовой безопасности банка: эффективное финансовое управление, внутренний контроль и аудит.

С2. Задания «кейс-стади»

Кейс № 1

Финансовая безопасность как составная часть экономической безопасности

Цель занятия: Сформировать навыки идентификации и выделения финансовых интересов предприятия, их детализации и определения приоритетных финансовых интересов хозяйствующего субъекта.

Исходные данные:

1. Организационная характеристика исследуемой организации (организационно-правовая форма, местонахождение, отрасль, виды деятельности, структура управления организацией и т.п.).
2. Экономическая характеристика исследуемой организации (показатели выручки, себестоимости, различные виды прибыли, структура активов и пассивов организации, состояние задолженности и т.п.).
3. Бухгалтерская финансовая отчетность исследуемой организации за 2-3 года.
4. План развития организации (при наличии).
5. Общий обзор отрасли и рынка.

Задание: На основании обзора организационно-экономических показателей развития организации и общей ситуации в исследуемой отрасли оцените и выделите финансовые интересы исследуемой организации.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Определите стратегические финансовые интересы организации.
2. Охарактеризуйте механизм формирования финансовых интересов.
3. Выделите общие виды финансовой безопасности, характерные для организации.
4. Выделите в каждом виде подвиды финансовой безопасности, характерные для организации.
5. Обоснуйте приоритетные финансовые интересы организации.

Кейс № 2

На основе статистических и аналитических данных Банка России, характеризующих отечественный рынок страхования, проанализируйте его состояние (в том числе с точки зрения безопасности) и выявите основные тенденции его развития. Рассмотрите такие показатели, как: численность страховых компаний, объем страховых выплат и страховых взносов по отраслям страхования, их динамику и др.

Кейс № 3

Каким основным нормативно-правовым актом регулируются отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела или с их участием? В соответствии с каким нормативно-правовым актом осуществляется надзор за деятельностью субъектов страхового дела? Какими еще нормативно-правовыми актами регулируются отношения в сфере страхования?

Кейс № 4

Перечислите и кратко охарактеризуйте основных участников страховых правоотношений. Могут ли в качестве страховщика выступать физические лица, в том числе зарегистрированные в статусе индивидуального предпринимателя? Могут ли иностранные страховые компании осуществлять страховую деятельность на территории РФ?

Кейс № 5

Какую функцию в соответствии с законодательством на страховом рынке осуществляют страховые агенты и страховые брокеры? В чем состоят отличия между страховыми агентами и страховыми брокерами? Могут ли физические лица выступать в качестве страховых агентов и страховых брокеров? Может ли иностранный гражданин выступать в качестве страхового агента и страхового брокера?

Кейс № 6

Что понимается под страховым риском в соответствии с действующим законодательством? Какими признаками характеризуется страховой риск? Приведите примеры страхового риска. Что понимается под страховым случаем в соответствии с

действующим законодательством? Как соотносятся понятия страховой риск и страховой случай?

Кейс № 7

Изучите дискуссионные вопросы понятий «бюджетная безопасность государства», «налоговая безопасность государства», «бюджетноналоговая безопасность государства».

Кейс № 8

На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите вопросы нормативно-правового регулирования обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства. Ответ представьте в виде схемы.

Кейс № 9

На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите вопросы организации системы органов обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства. Ответ представьте в виде схемы.

Кейс № 10

Самостоятельно изучите вопросы определения и характеристики показателей бюджетно-налоговой безопасности государства. Попробуйте на примере показать порядок их расчета.

Кейс № 11

На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите дискуссионные вопросы государственного налогового менеджмента и его роли в системе обеспечения бюджетной и налоговой безопасности государства

Кейс № 12

На основе данных Федеральной службы государственной статистики и Банка России провести оценку уровня финансовой безопасности банковской системы государства:

- оценить динамику численности кредитных организаций (5-10 лет);
- провести анализ основных показателей банковского сектора экономики России (активы, пассивы, задолженность, кредитный портфель и т.д.) (3-5 лет);
- рассчитать соответствующие показатели и индикаторы безопасности, сравнить с пороговыми значениями, сделать выводы.

Кейс № 13

Практическое задание выполняется на основе информации об исполнении федерального бюджета (консолидированного бюджета) и данных о ВВП по одному варианту - анализ показателей федерального бюджета РФ за период 2014 – 2022 гг. Для выполнения задания необходимо:

1. Указать основные характеристики исполненного бюджета: общую сумму и динамику по годам - доходов, расходов, дефицита / профицита бюджета; определить удельный вес каждого показателя в ВВП (в том числе в динамике по годам); сделать соответствующие выводы.

2. Провести структурный анализ доходов бюджета в разрезе их групп и подгрупп (в том числе в динамике по годам). Проанализировать постатейный состав в каждой из этих подгрупп (в том числе в динамике по годам). Сделать соответствующие выводы.

3. Провести структурный анализ расходов бюджета в разрезе разделов (в том числе в динамике). Проанализировать постатейный состав в каждой из этих подгрупп (в том числе в динамике по годам). Сделать соответствующие выводы.

4. Провести структурный анализ источников финансирования дефицита бюджета (в том числе в динамике). Отдельно проанализировать постатейный состав иных источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов (в том числе в динамике). Сделать соответствующие выводы.

Кейс № 14

Обеспечение безопасности формирования финансовых активов организаций АПК

Цель занятия: Сформировать представление об основных рисках сохранности финансовых активов организации, о способах и методах предупреждения мошенничества с финансовыми активами.

Исходные данные:

1. Организационная характеристика исследуемой организации (организационно-правовая форма, местонахождение, отрасль, виды деятельности, структура управления организацией и т.п.)

2. Экономическая характеристика исследуемой организации (показатели выручки, себестоимости, различные виды прибыли, структура активов и пассивов организации, состояние задолженности и т.п.).

3. Бухгалтерская финансовая отчетность исследуемой организации за 2-3 года.

4. Общий обзор отрасли и рынка.

5. Данные об основных партнерах и конкурентах организации.

6. Нормативно-правовая документация исследуемой организации.

7. Уголовный кодекс Российской Федерации.

8. Статистические данные экономических преступлений в динамике за 2-3 года.

Задание: На основании обзора организационно-экономических показателей развития организации и основных тенденций в отрасли охарактеризовать возможные риски сохранности финансовых активов и охарактеризовать способы и методы предупреждения мошенничества с финансовыми активами в исследуемой организации, оценить слабые стороны финансово-хозяйственной деятельности организации в части формирования активов.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Перечислите виды финансовых активов.

2. Манипуляции с финансовыми активами.

3. Риски сохранности финансовых активов организации.

4. Формирование безопасной структуры активов организации.

5. Искажение информации об активах организации.

6. Методы мошенничества с финансовыми активами.
7. Методы интернет - мошенничества с финансовыми активами.
8. Предупреждение мошенничества с финансовыми активами.

Кейс № 15

Построить алгоритм совершенствования системы финансовой безопасности государства:

1. Цели и задачи обеспечения финансовой безопасности.
2. Угрозы ФБ страны.
3. Критерии ФБ страны.
4. Основные сегменты финансовой безопасности.
5. Мероприятия по обеспечению ФБ страны.
6. Методы совершенствования ФБ страны.
7. Индикаторы ФБ страны.
8. Система органов, контролирующих ФБ страны.
9. Рычаги обеспечения ФБ страны.
10. Нормативно-правовое регулирование ФБ страны.

Кейс № 16

Рассчитать индикаторы финансовой безопасности государства, представленные в табл. 1

Таблица 1

Индикаторы финансовой безопасности государства

Показатель	Параметр, индикатор устойчивости	Пороговые значения
Уровень дефицита бюджета	Превышение расходов бюджета над доходами, выраженное в процентах к доходной части бюджета	До 20% в течение одного года До 10% в течение нескольких лет
Стабильность цен	Годовой уровень инфляции (роста цен на товары и услуги) в процентах	Не более 50% в течение года Не более 25% в течение нескольких лет подряд Не более 10% в течение ряда лет
Золотовалютный запас страны	Наличие золотовалютного резерва, способного подавить всплески курса иностранных валют, непредвиденные государственные расходы, требования по возврату долгов. Величина резерва измеряется в процентах от государственного бюджета и ВВП	Не ниже 40% консолидированного государственного бюджета Не ниже 20% валового внутреннего продукта Не ниже 25% денежной массы, находящейся в обращении
Внешний долг страны (государственный и корпоративный)	Реальная способность вернуть долг вовремя, реструктуризировать долг, возместить долг за счет имеющихся активов или	Не более 50% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет Не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года

	заимствований. Измеряется величиной долга в процентах к ВВП, бюджету или к ликвидной части национального богатства	Не более 5% национального богатства
Внутренний государственный долг	Реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного запаса	Не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет Не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года
Дефицит платежного баланса	Превышение импорта над экспортом, внешних платежей над внешними поступлениями, в процентах к величине баланса	Не более 50% в течение одного года Не более 20% в течение нескольких лет

Показатели разделить на две группы:

1) измеримые в количественном выражении, обладающие пороговыми значениями и пороговыми зонами, выход за пределы которых свидетельствует о критическом характере угрозы либо о потере финансовой устойчивости;

2) характеризующие качественные условия и ограничения, которые необходимо соблюдать во избежание возможного нарушения финансовой устойчивости.

С3.Деловые игры

ДЕЛОВАЯ ИГРА №1

Капитанам команд составить матрицу ответственности (распределить обязанности за каждым игроком и представить в табличном варианте);

Для конкурса подготовить:

1) название команд;

2) эмблему.

2. Для конкурса капитанов подготовить выступление на тему: «Если бы я был специалистом по финансовой безопасности ...» (см. прил., табл. 2).

Таблица 2

№ команды	Тема
№1	Крупной промышленной корпорации
№2	Коммерческого банка г. Махачкала
№3	Строительной компании
№4	Фармацевтической компании
№5	Торговой оптово–розничной компании

УК-1.2: Вырабатывает стратегию действий на основе прогнозных оценок

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине

Тесты типа А.

1. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К важной для банка информации относится:

а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;

б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;

в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами

2. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:

а. Грабежи;

б. Финансовые хищения;

в. Махинации.

3. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:

а) Стратегия «упреждающего противодействия»;

б) Стратегия «адекватного противодействия»;

в) Стратегия «пассивной защиты»

4. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:

а) высших руководителей банка;

б) сотрудников самой службы безопасности;

в) эффективности управления безопасностью банка в целом.

5. Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:

а) Сотрудники службы безопасности;

- б) Сотрудники службы персонала;
- в) Руководители их структурных подразделений;
- г) Все перечисленные выше специалисты банка.

6. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

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

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

7. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

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 имущественного характера и неимущественного характера

8. Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Самым простым вариантом маскировки происхождения преступных доходов с использованием возможностей финансовых учреждений является обмен:

- а) мелких купюр на более крупные
- б) крупных купюр на более мелкие
- в) векселей на наличность

9. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Кто должен контролировать операционные риски банка:

- а) совет директоров банка
- б) исполнительное руководство банка
- в) руководители подразделений внутреннего контроля
- г) руководители структурных подразделений
- д) все сотрудники банка

10. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Должен ли вице-президент банка по безопасности иметь право свободного доступа к Председателю Совета директоров?

- а) да;
- б) нет;
- в) только в экстренной ситуации

11. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Наличие в составе службы безопасности контингента внештатных сотрудников характерно в случае реализации банком:

- а) стратегии «упреждающего противодействия»;
- б) стратегии «адекватного противодействия»
- в) стратегии «пассивной защиты»

12. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлена на контроль:

- а) высших руководителей банка;
- б) сотрудников самой службы безопасности;
- в) эффективности управления безопасностью банка в целом

13. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Внутренние регламенты, используемые в системе внутрибанковского менеджмента, являются информацией

- а) строго конфиденциальной
- б) конфиденциальной
- в) для служебного пользования
- г) не верен ни один из ответов

14. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Уровни безопасности по территориальным масштабам:

- а) международная, национальная и частная,
- б) безопасность страны, города, деревни,
- в) безопасность отдельного хозяйства, производства, дома,
- г) лесных насаждений, городских структур.

15. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Конфиденциальная информация кредитно-финансовой организации может касаться деятельности:

- а) самого банка
- б) клиентов банка, деловых партнеров
- в) конкурентов, контактных аудиторий
- г) справедливы все указанные выше варианты

16. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Классификация угроз экономической безопасности:

- а) по источнику возникновения, по вероятности реализации,
- б) по природе возникновения,
- в) по величине нанесенного ущерба, внешние и внутренние,
- г) все перечисленные

17. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Структура теневой экономики:

- а) скрытая и нелегальная деятельность,
- б) неофициальная, неформальная и нелегальная деятельность,
- в) скрытая, неформальная и нелегальная деятельность,
- г) неформальная и криминальная деятельность.

18. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Угрозы теневой экономики национальной безопасности России:

- а) рост преступности, в том числе организованной и детской, воровства, мошенничества, нелегальное трудоустройство, сращивание гос.бюрократии с теневой экономикой,
- б) снижение доходной и контроль над расходной частью бюджета, уклонение от налогов, обход таможенных правил, ухудшение управляемости экономикой,
- в) снижение уровня и качества жизни, разрушение системы социального обеспечения, формирование агрессивной информационной среды, разрушение правосознания и морали,
- г) все вышеперечисленное вместе

19. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Удовлетворение экономических потребностей как способность государства обеспечить экономическую безопасность – это удовлетворение...

- а) потребностей в продуктах труда, являющихся материальной основой производительной и социальной инфраструктуры,
- б) потребностей в материальных благах производственного и потребительского назначения, и в научных разработках,
- в) потребностей в энергии, тепле, транспорте и услугах,
- г) все перечисленное.

20. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Законные методы получения информации:

- а) изучение рекламы конкурентов, похищение образцов,
- б) сбор информации в СМИ, изучение рекламы, продукции и фирменных магазинов,
- в) получение информации с помощью сотрудников и технических средств,
- г) изучение договоров.

21. Прочитайте текст, выберите правильные ответы.

В системе обеспечения налоговой безопасности налоговая политика с достаточно существенным уровнем налогообложения характеризуется тем, что:

- а) она ведет к раскручиванию инфляционной спирали;
- б) она не позволяет государству проводить эффективную социальную защиту населения;
- в) изменяются меры ответственности за налоговые правонарушения;
- г) физические и юридические лица несут высокое налоговое бремя.

22. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Внешнеэкономическая деятельность – это:

- а) совокупность организационно-экономических, производственно-хозяйственных и оперативно-коммерческих функций предприятий, ориентированных на мировой рынок, с учетом избранной внешнеэкономической стратегии, форм и методов работы на зарубежных рынках;
- б) комплекс действий контрагентов (иностранных партнеров по внешнеторговой операции) разных стран, направленных на подготовку, совершение и обеспечение торгового обмена;
- в) выполнение совместных и заказных работ, исполнение заказов на подготовку научно-технической документации, научного оборудования и опытных образцов изделий и материалов, проведение научно-технических экспертиз, консультаций за рубежом;
- г) деятельности по поддержанию интересов отечественных экспортеров на внешних рынках в целях восстановления и сохранения их позиций на товарных мировых рынках.

23. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Информационные угрозы:

- а) нарушение целостности информации, прерывание, модификация и кража информации, разрушение данных,
- б) несанкционированная передача информации, разрушение данных,
- в) применение вирусов и других средств воздействия на технические и программные средства,
- г) перехват информации при передаче.

24. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Добросовестная конкуренция как получение максимальной прибыли путём:

- а) оказания более качественных услуг и фальсификации товаров конкурента,
- б) снижения издержек производства, внедрения ноу-хау, создания более лучших товаров, оказания более качественных услуг,
- в) снижения издержек производства за счет использования разработок конкурента,
- г) оказания более лучших услуг и демпинга.

Тесты типа В.

2. Решите задачу и выберите правильный вариант ответа

Общественно опасное деяние, посягающее на финансово-экономические отношения, урегулированные нормами финансового права, по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств государства, органов местного самоуправления, иных хозяйствующих субъектов:

- а) финансовая безопасность;
- б) финансовые преступления;
- в) общественный проступок.

3. Прочитайте текст и установите соответствие названий с их характеристиками.

Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности государства включает в себе следующие составляющие:

- а. правовая
- б. институциональная
- в. инструментальная
- 1. система государственных органов и институтов, обеспечивающих финансовую безопасность государства
- 2. совокупность способов и приемов обеспечения финансовой безопасности
- 3. совокупность нормативных правовых актов в области обеспечения финансовой безопасности;

3. Прочитайте текст и выберите правильный ответ

Основное направление денежно-кредитного регулирования:

- а) встраивание экономик отдельных стран в систему мирового хозяйства в результате процессов глобализации;
- б) изменение объема предложения денег в экономике в результате проведения определенной денежно-кредитной политики;
- в) экспансионистская финансовая и денежно-кредитная политика, направленная на стимулирование спроса;
- г) изменение процентных ставок денежного рынка.

4. Прочитайте текст и установите соответствие названий с их характеристиками.

- 1. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов
- 2. Форма межбюджетных трансфертов, предоставляемая бюджетом одного уровня другому в целях обеспечения расходных обязательств последнего, носит целевой характер и в случае отклонения от цели подлежит возврату.
- 3. Бюджетные средства, при которой государство или муниципалитет частично или полностью покрывает расходы на определённые товары, услуги или мероприятия.
- 4. Передача финансовых ресурсов одной единицей другой единице без получения взамен какого-либо стоимостного эквивалента.
 - а) субвенция
 - б) субсидия
 - в) трансферты
 - г) дотация

5. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Нормативно-правовое обеспечение государством денежно-кредитного регулирования проводится с целью:

- а) ограничения административного регулирования и расширения методов экономического воздействия;
- б) достижения ряда общеэкономических целей: стабилизации цен, темпов экономического роста, укрепления денежной единицы;
- в) обеспечения стабильности национальной валюты и приемлемого уровня инфляции;
- г) увеличения денежной массы.

6. Сопоставьте определение канала утечки информации его описанию

А. позволяющие перехватывать или копировать сведения, отражающиеся в визуальной форме, это документы, информация, выведенная на экран монитора компьютера

В. позволяющие перехватывать ведущиеся в помещении переговоры или разговоры по телефонам

С. позволяющие получать данные, выраженные в виде излучения электромагнитных волн, их дешифровка может также дать необходимые сведения

Д. связанные с анализом предметов, документов и отходов, возникших в результате деятельности компании

- 1. Акустические
- 2. визуально-оптические
- 3. электромагнитные
- 4. материальные

7. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

.... — это система обеспечения устойчивости экономической системы, которая сохраняет свою целостность и способность к саморазвитию, несмотря на неблагоприятные внешние и внутренние угрозы

- а. экономическая эффективность
- б. социальная эффективность
- в. экономическая безопасность
- г. экономические интересы

8. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Возможность осуществления государственного контроля над национальными ресурсами, способность использовать национальные конкурентные преимущества для обеспечения равноправного участия государства в международной торговле и кооперационных связях – это...

- а. экономическая эффективность
- б. социальная эффективность
- в. экономическая безопасность
- г. экономические интересы

9. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

В системе обеспечения налоговой безопасности государства способы выбора «оптимального» сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего налогового законодательства — это:

- а) налоговое планирование;
- б) налоговое прогнозирование;
- в) налоговое регулирование;
- г) налоговый контроль;
- д) налоговое администрирование

10. Прочитайте текст и установите последовательность стадий бюджетного процесса:

1. Исполнение бюджетов — получение доходов бюджета и распределение бюджетных средств в соответствии с нормативно-правовым актом о бюджете;
2. Контроль за исполнением бюджетов и отчёт об исполнении бюджетов — текущий контроль за использованием бюджетных средств в ходе исполнения бюджета и подведение итогов исполнения бюджета по окончании финансового года;
3. Утверждение проектов бюджетов — принятие нормативных правовых актов о бюджете соответствующего уровня на очередной финансовый год;
4. Составление проектов бюджетов — подготовка экономического обоснования доходов и расходов бюджета.

11. Прочитайте текст и установите соответствие названий с их характеристиками.

А. возможность нанесения ущерба экономической системе в связи с реализацией угрозы финансовой безопасности

Б. внутренние и внешние причины, вызывающие изменения уровня финансовой безопасности организации

В. объективно существующая возможность оказания негативного воздействия, результатом экономической безопасности

Г. конкретная и непосредственная форма опасности в финансовой сфере, представляющая собой совокупность негативных условий и факторов, формирующих финансовую безопасность

- 1 Факторы
- 2 Риск
- 3 Угроза

12. Прочитайте текст и запишите правильный ответ в поле ввода.

Угроза экономической безопасности - совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность ____2____ сфере.

- а) международным
- б) национальным
- в) финансовой
- г) экономической.

13. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какой документ удостоверяет передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга?

- а. залоговая
- б. лизинговое соглашение
- в. варрант
- г. коносамент

14. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какое понятие раскрывает данное определение: «ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) лица, замещающего должность, замещение которой предусматривает обязанность принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных (служебных) обязанностей (осуществление полномочий)»:

- а) конфликт интересов;
- б) противодействие коррупции;
- в) противодействие отмыванию доходов.

15. Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Цель создания международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма:

- а) обеспечение подрыва финансовых основ всей транснациональной организованной преступности, включая коррупцию, и международный терроризм;
- б) постоянное наблюдение за каким-либо процессом с целью выявления его соответствия желаемому результату или первоначальным предположениям;
- в) обеспечение подрыва национальных основ всей финансовой организованной преступности, включая коррупцию, и международный терроризм;
- г) постоянное наблюдение за каким-либо процессом с целью выявления его несоответствия желаемому результату или первоначальным предположениям.

A2. Вопросы для устного опроса

1. Характеристика и индикаторы бюджетной безопасности в системе национальной финансовой безопасности.

2. Финансовая безопасность в сфере государственных заимствований.

3. Факторы и индикаторы долговой безопасности в системе национальной финансовой безопасности.

4. Валютная безопасность как фактор обеспечения финансовой безопасности на национальном уровне.

5. Роль финансовой безопасности банковской системы в экономической безопасности государства.

6. Финансовая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны.

7. Угрозы инвестиционной безопасности в контексте обеспечения финансовой безопасности РФ.
8. Инвестиционная безопасность России в условиях глобализации.
9. Макроэкономические условия и роль фондового рынка для обеспечения финансовой безопасности.
10. Основные угрозы финансовой безопасности, возникающие на фондовом рынке.
11. Институты обеспечения налоговой безопасности государства.
12. Факторы и угрозы налоговой безопасности государства.
13. Сформулируйте понятие безопасности банковской системы государства?
14. Определите соотношение следующих категорий: банковская система; банковская деятельность; банковские операции; банковские сделки?
15. В чем по вашему мнению состоит необходимость обеспечения безопасности банковской системы государства?
16. Что понимается под обеспечением безопасности банковской системы государства?
17. Перечислите и охарактеризуйте факторы, которые оказывают влияние на безопасность банковской системы государства?
18. Что включает в себя понятие банковский риск?

Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)

В1. Типовые задачи

Задача № 1

Решите задачу

Сумма прибыли предприятия до налогообложения составила 200 тыс. руб. Средний размер собственного капитала 240 тыс. руб. Средняя сумма привлекаемых кредитов банка 180 тыс.руб., сумма уплаченных процентов по данным кредитам 60 тыс.руб. Средний размер кредиторской задолженности предприятия 150 тыс.руб., из нее 80% предоставляется в форме отсрочки платежа за товары сроком на 1,5 мес. Скидка поставщиков за оплату товара по факту поставки составляет 15%.

Оценить целесообразность привлечения предприятием указанного объема заемного капитала и сделать выводы относительно возможности расширения использования заемных ресурсов в будущем.

Задача №2

Решите задачу

Для финансирования своей деятельности организация привлекает денежные средства из следующих источников:

- 1 Нераспределенная прибыль в сумме 250 тыс.руб.;
- 2 Кредит банка на сумму 200 тыс.руб., выдаваемый под ставку в 17%;
- 3 Эмиссия обыкновенных акций на сумму 450 тыс.руб. Цена акции 1,00 руб., величина дивидендов, выплачиваемая на одну акцию составляет 6,6%, темп выплат дивидендов – 2,2%, расходы на эмиссию – 8,0% к сумме эмиссии акций;
- 4 Эмиссия облигаций на сумму 550 тыс.руб., при ставке купонного процента по облигации – 9,7%, расходы на эмиссию – 6,5% по отношению к объему эмиссии.

Определить стоимость источников привлечения финансовых ресурсов и WACC.

Задача №3

Решите задачу

Определите размер расходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях: в текущем году ВВП составит 198 трлн.руб., а в прогнозируемом году уменьшится на 11 %; доходы федерального бюджета в прогнозируемом году составят 18 % от ВВП; дефицит федерального бюджета в прогнозируемом году – 10 % от объема его доходов.

Задача № 4

Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при следующих условиях:

- планируемый общий объем доходов бюджета – 7,1 млрд. р.;
- финансовая помощь из федерального бюджета – 100 млн. р.

- Задача №5

Рассчитайте доходы бюджета городского округа, если на его территории было собрано:

- налог на доходы физических лиц – 6 млрд. рублей;
- налог на прибыль организаций – 8 млрд. рублей;
- земельный налог – 50 млн. рублей;
- налог на имущество физических лиц – 24 млн. рублей;
- таможенные пошлины – 9 млрд. рублей.

В2. Тематика рефератов

1. Безопасность государственного бюджета.
2. Безопасность кредитно-банковской системы.
3. Органы и институты направленные на создание условий для стабильного функционирования и устойчивого развития финансовой системы государства, а так же выявление, предотвращение и противодействие ее угрозам.
4. Функции и участники платежной системы РФ.
5. Проблемы формирования экономической политики России в области инвестиционной политики государства
6. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности финансовой сферы.
7. Система органов, контролирующих финансовую безопасность России.
8. Методы совершенствования финансовой безопасности.
9. Финансовая безопасность и ее место в системе экономической безопасности России.
10. Угрозы финансовой безопасности России.
11. Правовые основы финансовой безопасности России.
12. Информационное обеспечение финансовой безопасности кредитных и страховых организаций.

Блок С. Задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)

С1. Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

1. Глобализация как угроза международной финансовой безопасности.
2. Цифровое будущее и глобальная экономическая безопасность.
3. Инновационные формы и направления развития финансовых систем.
4. Проблемы экономической безопасности в современной экономике.
5. Влияние финансовой безопасности на обеспечение стабильного экономического развития
6. Виртуальные валюты и финансовая безопасность
7. Влияния внутреннего и внешнего долга на экономическую безопасность страны
8. Внешние опасности и угрозы экономической безопасности
9. Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности
10. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы

С2. Ситуационные задания

Ситуационное задание 1.

Физическое лицо приобретает у юридического лица основное средство (здание с землей), оплату хочет произвести с банковской карты на счет предприятия, сумма – 1 500 000 руб. Сумма продажи меньше остаточной стоимости имущества (700 000 руб.). Запрещается ли операция по переводу денежных средств с банковской карты физического лица на расчетный счет организации? Будет ли превышен в данном случае лимит расчетов наличными? Нужно ли в данном случае применять контрольно-кассовую технику?

Ситуационное задание 2.

Физическое лицо зарегистрировано в статусе индивидуального предпринимателя. Данный индивидуальный предприниматель применяет упрощенную систему налогообложения с объектом – доходы. Индивидуальный предприниматель сдает жилую и нежилую недвижимость в аренду юридическим и физическим лицам, в том числе ИП. Все помещения находятся в собственности ИП. Может ли ИП принимать плату на расчетный счет, открытый им, как физическое лицо, минуя счет ИП? Может ли принимать наличные денежные средства без применения ККТ?

Ситуационное задание 3.

Российская организация (ООО) предоставила физическому лицу денежные средства в сумме 1 000 000 руб. по договору беспроцентного займа. Денежные средства предоставлены на срок – 3 года, путем их перечисления на расчетный счет физического лица. Физическое лицо заем возвращает частями, как наличными (через кассу организации), так и путем перечисления на расчетный счет организации.

Нужно ли применять контрольно-кассовую технику в этом случае? Какие существуют правовые последствия, если физическое лицо работник организации,

если заем предоставлен как отсрочка по оплате имущества, приобретенного у организации, если возврат займа осуществляется путем удержания из заработной платы работника.

Ситуационное задание 4.

Российская коммерческая организация организует конкурс среди покупателей своей продукции (резидентов РФ и нерезидентов РФ) в рекламных целях. В качестве приза победителям планируется вручить денежный приз в сумме 50 000 руб. Денежный приз будет перечисляться на предоплаченную банковскую карту. Оцените правовые последствия вручения приза физическим лицам указанным способом.

Ситуационное задание 5.

По договору с образовательной организацией общество обеспечивает школьников (и дошкольников) питанием. Услуги питания оплачиваются по безналичному расчету. Кроме этого, школьники могут дополнительно приобретать иные приготовленные блюда (которые можно купить и сразу съесть), а также готовые к употреблению кондитерские изделия. Оплата производится с использованием банковских карт. Обязано ли общество применять ККТ при реализации учащимся приготовленных блюд и готовых к употреблению кондитерских изделий?

С3. Задания «кейс-стади»

«кейс-задачи»

Кейс №1

По данным Федеральной службы государственной статистики произведите анализ динамики и структуры кредитных организаций России. По данным проведенного анализа сделайте выводы о тенденциях изменения:

- количества кредитных организаций;
 - доли банков со 100-м участием иностранного капитала;
 - доли системно значимых банков;
 - числа кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение вкладов населения;
 - числа кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление операций в иностранной валюте;
 - числа кредитных организаций, имеющих универсальные лицензии;
 - числа кредитных организаций, имеющих лицензии на проведение операций с драгоценными металлами.
- Сделайте выводы.

Кейс №2

На основании официальной информации Банка России (www.cbr.ru) произведите анализ динамики и структуры наличной денежной массы за последние два года.

Используя компьютерные программы изобразите графически удельный вес купюр разного номинала в:

- а) общем количестве банкнот;
- б) общей сумме банкнот.

Сделайте выводы по налично-денежному обращению.

Кейс №3

На основании официального сайта Сбербанка России изучить виды вкладов коммерческого банка и условия их функционирования. Рассмотреть депозитную политику банка. Сравнить политику Сбербанка с политикой конкурентов.

Кейс №4

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

Укажите причины отклонений. По результатам анализа подготовить письменное заключение, содержащее выводы и предложения по повышению уровня финансовой безопасности региона или определенного финансового сегмента.

Кейс №5

Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200528 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8944490 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 997919 тыс. руб.

Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Кейс №6

Каков будет предельный объем расходов бюджета субъекта РФ, который может быть утвержден законом субъекта РФ при следующих условиях:

- планируемый общий объем доходов бюджета - 7,1 млрд. руб.;
- финансовая помощь из федерального бюджета – 100 млн. руб.

Решите задачу и впишите ответ в поле ввода

Кейс №7

На основе данных Министерства финансов РФ проанализировать динамику индикаторов, характеризующих уровень долговой безопасности РФ за последние три года. Сделать вывод об уровне долговой безопасности РФ на современном этапе и сформулировать основные угрозы.

Кейс №8

На основе данных Министерства финансов РФ проанализировать динамику индикаторов, характеризующих уровень инвестиционной безопасности РФ за последние три года. Сделать вывод об уровне инвестиционной безопасности РФ на современном этапе и сформулировать основные угрозы.

На основе данных Министерства финансов РФ проанализировать динамику индикаторов, характеризующих уровень бюджетной безопасности РФ за последние три года. Сделать вывод об уровне бюджетной безопасности РФ на современном этапе и сформулировать основные угрозы.

На основе данных Банка России проанализировать динамику индикаторов, характеризующих уровень финансовой безопасности банковского сектора РФ за последние 5 лет. Сделать вывод об уровне финансовой безопасности банковского сектора РФ на современном этапе и сформулировать основные угрозы.

Кейс №9

«Влияние развития информационных технологий на экономическую безопасность предприятий разного размера».

Компания Intel была образована в США в 1974 г. для извлечения дохода из лизинговых операций с компьютерами и компьютерным оборудованием. Экономической основой ее бизнеса стали быстрый рост компьютеризации и информатизации бизнеса, с одной стороны, и высокая стоимость компьютерной техники – с другой (стоимость наиболее мощных существовавших тогда компьютеров серии IBM-360 достигала миллиона долларов и более). Высокие и медленно снижающиеся цены на вычислительную технику делали аренду компьютера для многих организаций, только приступивших к освоению новых информационных технологий, более предпочтительной, чем приобретение собственного компьютера. Поэтому вплоть до начала 80-х гг. XX в. общие затраты пользователей вычислительной техники на аренду многократно превышали расходы арендодателей на ее приобретение. Компания Intel сдавала компьютеры и компьютерное оборудование в лизинг по всему миру, делая особый упор на IBM-совместимые компьютеры. При появлении более эффективных моделей Intel продавала пользователю арендуемую им технику по остаточной стоимости (в 2–3 раза дешевле нового образца) и начинала следующий виток лизинговых операций с новым оборудованием.

Лизинг компьютерной техники процветал, и компания была одним из лидеров этого сектора. Важно подчеркнуть, что, несмотря на быстрый рост капитала, она относилась к средним компаниям, поскольку действовала в одном виде бизнеса. За четыре года (с 1974 по 1978 гг.) валовой доход Intel вырос в четыре раза и достиг 700 млн долл., а ее оборотные активы превысили 1 млрд долл. В 1978 г. компания достигла восьмого места в списке 100 крупнейших компьютерных фирм США. Поэтому, когда в июле 1978 г. преуспевающая Intel обратилась к банкам за займом в 500 млн долл. на расширение бизнеса, после обязательной в таких случаях экспертизы ее состояния самыми квалифицированными аудиторами, она встретила полное понимание и поддержку. Однако в сентябре 1980 г. компания была объявлена банкротом, а общая сумма ее задолженности достигла к этому моменту 1,2 млрд долл., поставив на тот момент своеобразный рекорд. Причиной этого стало резкое изменение показателя производительность/цена компьютерного оборудования с выходом на рынок компьютеров новой, микропроцессорной архитектуры.

Для рентабельности лизинговых операций необходимо, чтобы средний срок аренды окупал значительную часть стоимости оборудования, а перепад потребительских характеристик между последовательными поколениями сдаваемого оборудования был не слишком большим, что позволило бы лизингодателю реализовать оборудование арендатору по его остаточной стоимости с учетом всех издержек и средней по отрасли прибыли. Поэтому появление в 1979 г. на рынке

машин нового, микропроцессорного поколения вызвало настоящий обвал рынка лизинговых услуг в секторе вычислительной техники. Пионером новой волны микропроцессорных компьютеров явилась модель IBM-4341, цена которой была в 5 раз ниже сопоставимой с ней по потребительским параметрам машины предыдущего поколения IBM370/158, выпущенной на рынок в 1972 г. Результатом этого стало резкое обесценивание основных активов лизинговых компаний. Например, модель IBM-370/148, которая в 1977 г., во время процветания компании Itel, стоила 750 тыс. долл., на рубеже 1979–1980 гг. продавалась уже за 35 тыс. долл. Следует подчеркнуть, что выпуск IBM-4341 не был спланированной, подготовительной акцией компании IBM по захвату рынка. В этот период компания теряла клиентов, ее прибыль снижалась, позиции в отрасли ослаблялись. Ей удалось опередить начинающуюся «микропроцессорную революцию», характеризовавшуюся выпуском большого числа моделей мини- и макромашин разными производителями. После решительной, но болезненной смены номенклатуры своей продукции, сопровождавшейся глубокой перестройкой структуры производства, IBM сумела преодолеть кризис и начать процесс восстановления своих позиций в отрасли.

Определите факторы конкурентного преимущества обеих фирм.

Как информационные технологии могли повлиять на экономическую безопасность предприятий?

Каким способом фирма Itel могла бы снизить свои бизнес-риски?

Кейс №10

Проведите анализ кейса «Контрафактные товары и асимметрия информации» По многим товарным позициям контрафактное производство достигло апогея в середине 90-х гг. XX в., однако лишь в 2002 г. о нем заговорили политики и аналитики. Тому есть три причины: Первая причина – отечественные и иностранные товаропроизводители стали уделять больше внимания охране интеллектуальной собственности. Если в 1997 г. Роспатент получил чуть менее 30 тыс. заявок на регистрацию знаков и знаков обслуживания, то в 2001 г. их было более 53 тыс., при этом российских заявителей пришлось 75% всех поданных в Роспатент заявок. Правда российские фирмы представлены в основном Центральным и Северо-Западным федеральными округами, на которые приходится три четверти российских заявок. Практически не регистрируют товарные знаки Дальневосточный, Уральский, Сибирский федеральные округа: на них в сумме приходится около 9% заявок, поданных в Роспатент в 2001 г. Среди зарубежных стран заявителей на протяжении последних пяти лет с большим отрывом лидирует Германия, за ней США, Италия, Франция и Швейцария.

Невозможность защитить признанные права владельцев товарных марок привели к падению международного престижа России и ухудшению ее шансов на торговое сотрудничество. Кто будет вкладывать деньги в нашу экономику, если, например, по информации торгового представительства России в США, фирма, производящая батарейки «Энерджайзер», теряет на российском рынке ежегодно 650 тыс. долл. из-за того, что из Китая и Украины ввозятся поддельные батарейки по цене в 10 раз ниже цены производителя? Вторая причина – борьба с контрафактным

производством – одна из немногих сфер, где власть и бизнес становятся союзниками. На контрафакте государство теряет налоговые сборы, а предприятия, представляющие правообладателей товарных знаков, выставляют целый спектр претензий изготовителям подделок. Это и компрометация качества товара, и сокращение объемов реализации оригинальной продукции, и вынужденное снижение цен под давлением дешевых подделок, и затраты на налаживание внутрифирменных служб, отслеживающих и пресекающих контрафакт. Третья причина – борьба с контрафактным производством зачастую используется как повод для претензий контролирующих и силовых структур на расширение своих полномочий. Проблема контрафакта связана с проблемой спекуляции.

В СМИ распространяются сообщения о том, что рынок наводнен подделками. Апеллируя к масштабности явления, заинтересованные ведомства пытаются наращивать свои административные полномочия по борьбе с ним. К числу таких мер относятся усложнение процедуры сертификации, попытка ввести голографические марки, расширение полномочий проверяющих органов и прочее. В результате формируется своеобразный окологосударственный бизнес. Основная проблема контрафакта связана с тем, что он дискредитирует оригинальный товар, предлагая продукцию заведомо худшего качества. Далеко не все товарные группы равно подвержены угрозе подделок. Поскольку разумно производить подделки в странах с нежестким законодательством по защите интеллектуальной собственности, включая охрану прав владельцев товарных знаков, широкомасштабное контрафактное производство преимущественно развито в Азии и на Ближнем Востоке. Чаше подделывается товар, основанный не на высоких технологиях, а на значительных затратах человеческого труда, традиционно дешевого в этих странах. Защищают товар от подделок технологии, предполагающие больше инвестиций, длительный производственный цикл и низкую пространственную мобильность производства. Впрочем, усложнение технологии, с одной стороны, защищает товар от подделок, а с другой – затрудняет его реализацию вследствие роста себестоимости. Можно выпускать классный товар, который никто и никогда не подделает, но он будет настолько дорогим, что его никто покупать не будет.

Сокращает вероятность подделок специфика сырья и дефицитность ингредиентов. Скажем, дезодорант выпустить – сложно, а чай запаковать любой можно. Нужно только сделать упаковку. Не случайно легкая доступность сырья и недолгий срок выдержки приводят к тому, что подделки больше касаются грузинских и молдавских вин, чем французских или итальянских.

Объектами фальсификации становятся бренды, которые исторически популярны в России, но в силу различных политических и экономических причин временно перестают импортироваться в РФ. Образовавшийся вакуум заполняет контрафакт. Например, привычный советским людям «Боржом» после распада СССР оказался импортным напитком. Возобновление торговых отношений с Грузией требовало время. Разрыв в поставках на 4 – 5 лет привел к тотальной фальсификации этого бренда к середине 90-х гг. XX века. «Нарзан» же и «Ессентуки» остались российскими брендами и не испытали трудностей, связанных с «парадом суверенитетов», поэтому и объектами фальсификаций стали в гораздо меньших масштабах.

География контрафакта имеет продуктовую специфику. Одни поддельные продукты импортируются, другие изготавливаются внутри страны. Так, контрафактный чай «Lipton» или кофе «NeskafeGold» фасуют как правило, внутри России. А алкоголь класса «премиум» преимущественно завозится из стран Восточной Европы и ближнего зарубежья. Контрафактная спортивная одежда и обувь на 70% завозится из стран Азии и Ближнего Востока, Китая, а на 30% – изготавливается в России. В последнее время традиционный поставщик контрафакта – Китай декларирует намерения бороться с поддельным производством и защищать права владельцев торговых марок, что связано с вступлением страны в ВТО.

Кейс № 11

Подразделением противодействия коррупции ФГУП «Петровское» идентифицированы следующие операции:

- оплата юридических услуг при отсутствии договора с юридической фирмой;
- приобретение дорогостоящего подарка для Главы администрации сельского поселения Петровское;
- закупка оргтехники по ценам, значительно превышающим средние рыночные цены;
- оплата маркетинговых услуг наличными.

Какие из выше приведенных фактов хозяйственной жизни имеют признаки коррупции? Какие методы позволили подразделению противодействия коррупции выявить эти операции?

Кейс №12

Лизинговая компания планирует создать службу комплаенс-контроля. Собственником компании является иностранное физическое лицо – гражданин Каймановых островов. Директором назначен сын собственника. Ведение бухгалтерского и налогового учета поручено на условиях аутсорсинга консалтинговой фирме. Разработайте организационную структуру управления и системы внутреннего контроля лизинговой компании с учетом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кейс №13

Директору по персоналу крупной организации необходимо заполнить вакансию экономиста службы безопасности. Для выполнения этой задачи ему необходимо разместить в Интернете требования к кандидатам на эту должность. Составьте перечень документов, которые должен представить кандидат для подтверждения своей квалификации и соответствия профессиональным требованиям. Составьте не менее 10 примерных вопросов для собеседования с кандидатом. При формировании вопросов придерживайтесь принципов однозначности толкования, возможности проконтролировать ответ документально или запросами. Укажите не менее трех приоритетных требований к кандидату, не относящихся к его квалификации и профессиональным данным.

Кейс №14

Акции энергокомпании по всем формальным признакам, утвержденным риск-менеджментом (ликвидность, волатильность, спрэд и т.д.), всегда относилась к голубым фишкам и, соответственно, на операции с данной акцией в Мега были открыты различные лимиты: на долю в собственном торговом портфеле, в том числе на короткие позиции, на операции РЕПО, на операции маржинальной торговли. Однако в результате масштабной скупки данных акций на рынке резко возник дефицит предложения и за считанные дни, и даже часы, акция перестала быть голубой фишкой, потеряв ряд своих основных риск характеристик. Возникла ситуация, когда формально в Мега лимиты на данную акцию были утверждены и еще формально действовали. Это означало, что могли быть открыты короткие позиции, иметь место незакрытые сделки РЕПО с данными акциями и акция могла находиться в портфелях клиентов, пользующихся услугами маржинальной торговли. Все это могло привести к существенным убыткам для Мега. Ключевое значение в данной кризисной ситуации сыграла скорость реакции риск-менеджмента: сделки, приводящие к увеличению риска на данную акцию были запрещены; была проанализирована текущая ситуация с открытыми позициями, а также с возможными проблемами с поставками контрагентов по сделкам купли-продажи и РЕПО; маржинальные клиенты были оповещены о прекращении приема акции в качестве обеспечения и им были направлены требования о доведении средств; были предприняты мероприятия по неттингу, расшивке расчетов и принудительном закрытии позиций. Все эти меры позволили локализовать и ограничить возможные убытки.

Вопросы:

1. Идентифицируйте риски, которым подверглась компания в этой ситуации.
2. Определите причины возникновения подобных рисков.
3. Предложите меры по снижению рисков в данной ситуации.

Кейс №14

Компания «Мега» изначально ориентировалась на обслуживание западных клиентов, работающих с российскими ценными бумагами. В условиях роста конкуренции, акционеры компании приняли решение расширять российскую клиентскую базу. В списке компаний, с которыми Мега осуществлял торговлю ценными бумагами, начали появляться новые имена. В Мега существовала система управления рисками и служба комплаенс контроля - поэтому все новые клиенты, до начала операций должны были предоставить документы, подтверждающие факт своего создания, существования, полномочия лиц, принимающих решения и т.д., а также финансовую отчетность и прочую информацию, необходимую риск-менеджменту для проведения анализа, ранжирования клиента в соответствии с внутренней рейтинговой системой и, при необходимости, установления лимита на торговлю ценными бумагами.

На нового клиента «Регсоюз» лимита открыто не было, что означало, что во всех случаях при расчетах с ценными бумагами с Мега он должен был делать предоплату или предпоставку. Клиент просил установить на него лимит и утверждал, что он очень тесно связан с одним из российских банков, входящих в топ-50, но документального подтверждения этого факта получить не удалось. С Регсоюзом прошло несколько сделок, которые успешно рассчитались. Спустя пару месяцев Мега

в очередной раз продал Регсоюзу ценные бумаги. Ввиду отсутствия лимита, Регсоюз должен был осуществить предоплату. Однако, как в последствии утверждал трейдер Мега, делавший сделку, он не проверил наличие лимита, поскольку думал, что расчеты пройдут напрямую с банком, на аффилированность с которым указывал клиент, и, поэтому заключил сделку с Регсоюзом на условиях предпоставки ценных бумаг. Но это было еще не все. Сотрудник миддлофиса, совершил операционную ошибку и завел эту сделку во внутреннюю систему на условиях предоплаты со стороны Регсоюза по аналогии с условиями сделок, ранее совершавшими с данными клиентом. В таком же виде сделка попала в отчеты риск-менеджмента. Бэк-офис, в обязанности которого не входило проверять лимиты, осуществил предпоставку ценных бумаг Регсоюзу. Далее события развивались в детективном жанре. Клиент исчез, задолжав значительные средства ряду российских инвестиционных компаний. Банк, с которым связывали клиента, сообщил, что не имеет с ним ничего общего и что Регсоюз, находившийся на обслуживании в этом банке, реализовал все свои активы на брокерском счету и вывел все денежные средства. Через несколько дней удалось найти директоров Регсоюза, но они утверждали, что, их в свою очередь, подвели собственные клиенты, и что они объявляют о своем банкротстве.

Несмотря на то, что некоторую часть средств удалось вернуть с помощью реализации активов, находящихся на других счетах Регсоюза, в результате вышеописанных событий Мега понес убытки в несколько сотен тысяч долларов США. Таким образом, существующая система лимитов на клиентов не спасла Мега от операционных рисков и рисков мошенничества. После данных событий к трейдеру Мегаи, делавшему сделку и сотруднику мидлофиса были применены дисциплинарные меры воздействия, кроме того, в компании были усилены требования службы комплаенс, предъявляемые к новым клиентам. Также были введены дополнительные меры для борьбы с операционными рисками, в частности бэк-офис теперь прежде чем осуществить крупную предпоставку ценных бумаг или предоплату денежных средств должен был подтверждать наличие лимита у службы риск-менеджмента. Эти меры позволили избежать подобных ситуаций в будущем.

Вопросы:

1. Опишите причины возникших рисков.
2. Оцените эффективность действий руководства компании по управлению рисками.

С3.Деловые игры

ДЕЛОВАЯ ИГРА 1

«Угрозы и организация системы безопасности банка»

Цель игры – научиться выявлять угрозы безопасности банка, разрабатывать средства и методы борьбы обеспечения безопасности. Академическая группа делится на 3 команды. Каждой команде выдается карточка с описанием одного компонента безопасности.

Задачи группы:

- 1) составить перечень угроз (5 – 10 штук), с которыми может столкнуться банк;
- 2) предложить средства и методы защиты и обосновать их выбор;
- 3) составить презентацию результатов.

Варианты заданий:

- 1) Информационная безопасность банка
- 2) Безопасность персонала банка
- 3) Имущественная безопасность банка

ДЕЛОВАЯ ИГРА 2

«Безопасное развитие региона»

В качестве домашнего задания каждая группа готовит презентацию – отчет перед кабинетом министров на 15 минут о реальном социально-экономическом положении выбранного региона, представляя материал по следующей примерной структуре:

- географическое положение, площадь, численность населения, плотность населения, богатство природными ресурсами, основные виды производственной деятельности, отраслевая направленность данного региона;

- основные экономические показатели региона: валовой региональный продукт, его доля в валовом внутреннем продукте РФ, ведущие отрасли промышленности, лидеры производства, динамика промышленного производства, динамика сельскохозяйственного производства, уровень инфляции и безработицы;

- основные угрозы социально-экономического развития и возможные пути их решения (аргументированные предложения команды). В этом разделе следует проанализировать возможности специализации регионов, а также внести предложения по проведению мероприятий, способствующих активизации регионального роста и развития. Кабинет министров, зная заранее о выбранных регионах, готовит вопросы к каждой команде.

Ход игры.

Игра проходит в виде расширенного заседания кабинета министров с участием команд из регионов. Каждая команда отчитывается перед кабинетом министров, при этом министры задают интересующие их вопросы каждой команде. У участников есть возможность попробовать себя в самых разных профессиональных и социальных ролях: государственных деятелей, предпринимателей, ученых, представителей различных слоев общества.

В ходе игры каждый участник может стать руководителем своего региона, членом правительства, принимать участие в выработке решений, от которых зависит судьба всего региона. Обучающимся приходится решать и вопросы политического устройства своего региона, и многочисленные экономические вопросы, заниматься и проблемами внутренними, например, специализацией региона, поиском внутренних источников роста, и проблемами «внешними», связанными с взаимодействием с соседями: эмиграцией, проблемами импорта и экспорта, развитием совместных предприятий.

После публичного выступления представителей команд с отчетом и предложениями члены кабинета министров и преподаватель оценивают команды с

помощью матрицы с балльной шкалой. Побеждает команда, набравшая максимальное количество баллов, остальные команды получают одну из номинаций: – «Лучший доклад о регионе»; – «Лучшая презентация региона»; – «Лучшая программа мероприятий в регионе».

Блок Д. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации

Д1.Перечень вопросов для зачета

1. Понятие и сущность финансовой безопасности. Понятие, принципы, виды финансовой безопасности.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной
3. безопасности страны.
4. Региональная составляющая финансовой безопасности России.
5. Финансовая безопасность и устойчивость развития.
6. Правовые основы финансовой безопасности страны.
7. Система органов, контролирующих финансовую безопасность страны
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. Мониторинг финансовой безопасности
13. Показатели, характеризующие состояние бюджетной сферы
14. Денежная масса и инструменты ее регулирования
15. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности.
- Международные резервы, внешний и внутренний долг страны, как индикаторы финансовой безопасности
16. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения.
17. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы. Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны
18. Организация системы, функции и механизм управления финансовой безопасностью банка Основные причины преступности в банковской сфере
19. Правовые и организационные основы безопасности банка
20. Индикативная система финансовой безопасности банка
21. Сущность финансовой безопасности предприятия.
22. Угрозы финансовым интересам предприятия, их классификация.
23. Характеристика основных угроз финансовым интересам предприятия.
- Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
24. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы. Аудит финансовой безопасности
25. Понятие и признаки теневой экономики, анализ динамики теневых экономических процессов.

26. Понятие отмыывания денежных средств, полученных преступным путем, и способы его осуществления. Стадии процесса отмыывания денежных средств, полученных преступным путем

27. Международная система противодействия отмыыванию доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

28. Система ПОД/ФТ в России

РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся очной формы обучения.

Итоговая оценка сформированности компетенции(й) обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенции(й) по дисциплине складывается из двух составляющих:

✓ первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенции(й) в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

✓ вторая составляющая – оценка сформированности компетенции(й) обучающихся на экзамене (максимум – 30 баллов) или на зачете (максимум – 20 баллов).

Для студентов очно-заочной и заочной форм обучения применяется 4-х балльная и бинарная шкалы оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Уровни освоения компетенций	Продвинутый уровень	Базовый уровень	Пороговый уровень	Допороговый уровень
100 – балльная шкала	85 и $\geq$	70 – 84	51 – 69	0 – 50
4 – балльная шкала	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»

Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по различным показателям

Показатели оценивания сформированности компетенций	Баллы	Оценка
Устный опрос	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

Тестирование	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Проведение деловой игры	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение кейс-задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Выполнение и публичная защита реферата	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Участие в дискуссии при проведении «круглого стола»	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Контрольная работа	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

**Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций
по текущему контролю успеваемости**

Баллы	Оценка	Уровень освоения компетенций	Критерии оценивания
0-50	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины
51-69	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Не менее 50% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены без существенных ошибок
70-84	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающимся выполнено не менее 75% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости,

			или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала и применения его при решении практических заданий; задания выполнены без ошибок
85-100	«отлично»	Продвинутый уровень	100% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и применять его при решении практических заданий; задания выполнены с подробными пояснениями и аргументированными выводами

Шкала оценок по промежуточной аттестации

<i>Наименование формы промежуточной аттестации</i>	<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>
Экзамен	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации обучающихся

<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>	<i>Уровень освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания</i>
0-9	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на вопросы
10-16	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Обучающийся дал неполные ответы на вопросы, с недостаточной аргументацией, практические

			задания выполнены не полностью, компетенции, осваиваемые в процессе изучения дисциплины сформированы не в полном объеме.
17-23	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающийся в целом приобрел знания и умения в рамках осваиваемых в процессе обучения по дисциплине компетенций; обучающийся ответил на все вопросы, точно дал определения и понятия, но затрудняется подтвердить теоретические положения практическими примерами; обучающийся показал хорошие знания по предмету, владение навыками систематизации материала и полностью выполнил практические задания
25-30	«отлично»	Продвинутый уровень	Обучающийся приобрел знания, умения и навыки в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; терминологический аппарат использован правильно; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и выполняет практические задания с подробными пояснениями и аргументированными выводами

Раздел 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Тестирование. Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса.

Итоговое тестирование можно проводить в форме:

- компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;
- письменных ответов, т.е. преподаватель, задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.

Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 30-50 вопросов по всему курсу.

Методика оценивания выполнения тестов

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
26-30	Отлично	1. <u>Полнота выполнения тестовых заданий;</u> 2. <u>Своевременность выполнения;</u> 3. <u>Правильность ответов на вопросы;</u> 4. <u>Самостоятельность</u>	<u>Выполнено более 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос</u>
21-25	Хорошо	<u>в тестирования;</u> 5. <u>и т.д.</u>	<u>Выполнено более 70 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.</u>
16-20	Удовлетворительно		<u>Выполнено более 54 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.</u>
0-15	Неудовлетворительно		<u>Выполнено не более 53% заданий предложенного</u>

			тесты, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).
--	--	--	---

Устный опрос. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания:

- 1) полноту и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Методика оценивания ответов на устные вопросы

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
17-20	Отлично	1. <u>Полнота данных ответов;</u> 2. <u>Аргументированность данных ответов;</u> 3. <u>Правильность ответов на вопросы;</u> 4. <u>и т.д.</u>	Полно и аргументировано даны ответы по содержанию задания. Обнаружено понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные. Изложение материала последовательно и правильно.
11-16	Хорошо		Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам

			<i>же исправляет.</i>
6-10	Удовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:</i> <i>1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;</i> <i>2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;</i> <i>3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.</i>
0-5	Неудовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.</i>

Решение задач. Решение задач преследует цели закрепления знаний обучающимися теоретических и методических основ дисциплины и основных разделов, развитие навыков расчета основных экономических показателей на основе представленных данных, анализа и интерпретации полученных выводов. Для подготовки к решению задач обучающимся рекомендуется изучить методическую и справочную литературу по теме, ознакомиться с формулами расчета показателей.

Методика оценивания решения задачи

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Полнота</u> решения задач; 2. <u>Своевременность</u> выполнения; 3. <u>Правильность</u> ответов на вопросы; 4. <u>и т.д.</u>	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Ясно описан способ решения. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения.
3-4	Хорошо		Основные требования к решению задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена ошибка в изложении правовой позиции. При объяснении сложного юридического явления указаны не все факторы.
1-2	Удовлетворительно		Имеются существенные

		<i>отступления от решения задач. В частности, отсутствуют навыки и умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат.</i>
0	Неудовлетворительно	<i>Решение не выполнено, обнаруживается непонимание поставленной проблемы.</i>

Выполнение и публичная защита реферата. Реферат – это краткое изложение содержания первичного документа. Реферат-обзор, или реферативный обзор, охватывает несколько первичных документов, дает сопоставление разных точек зрения по конкретному вопросу. Общие требования к реферативному обзору: информативность, полнота изложения; объективность, неискаженное фиксирование всех положений первичного текста; корректность в оценке материала.

В реферативном обзоре обучающийся демонстрирует умение работать с периодическими изданиями и электронными ресурсами, которые являются источниками актуальной информации по проблемам изучаемой дисциплины.

Задачи реферативного обзора как формы работы обучающегося состоят в развитии и закреплении следующих навыков:

- осуществление самостоятельного поиска статистического и аналитического материала по проблемам изучаемой дисциплины;
- обобщение материалов специализированных периодических изданий;
- формулирование аргументированных выводов по реферируемым материалам;
- четкое и простое изложение мыслей по поводу прочитанного.

При выборе темы реферативного обзора следует проконсультироваться с ведущим дисциплину преподавателем. Обучающийся может предложить для реферативного обзора свою тему, предварительно обосновав свой выбор.

При определении темы реферативного обзора необходимо исходить из возможности собрать необходимый для ее написания конкретный материал в периодической печати.

Реферативный обзор на выбранную тему выполняется, как правило, по периодическим изданиям за последние 1-2 года, а также с использованием аналитической информации, публикуемой на специализированных интернет-сайтах.

В структуре реферативного обзора выделяются три основных компонента: собственно реферативный текст, библиографическое описание, справочный аппарат.

Методика оценивания реферата

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Полнота выполнения рефератов;</u> 2. <u>Своевременность выполнения;</u> 3. <u>Правильность ответов на вопросы;</u> 4. <u>и т.д.</u>	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
3-4	Хорошо		Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
1-2	Удовлетворительно		Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены

			<i>фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.</i>
0	Неудовлетворительн о		<i>Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы</i>

Решение кейс-задач. Решение кейс-задач - метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанное на обучении путем решения конкретных задач-ситуаций. Метод решения кейс-задач относится к имитационным методам обучения.

Существуют два метода решения кейс-задач:

Цель первого - обучение поиску единственного верного решения

Цель второго – создание многовариантности решения проблемы

Метод кейс-обучения позволяет повысить познавательный интерес обучающихся к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений.

Отличительной особенностью метода является создание проблемной ситуации на основе фактов из реальной финансовой практики.

Для эффективности метода необходимы два условия: хорошая кейс-задача и определенная методика его использования в учебном процессе. Для этого необходимо разработать модель конкретной ситуации по определенным правилам, отражая комплекс знаний и практических навыков, которые обучающимся нужно получить по данной теме. Преподаватель выступает в роли ведущего, генерирующего вопросы, фиксирующего ответы, поддерживающего дискуссию. Обучающиеся, проанализировав задачу, дают ответы.

Достоинством метода ситуационного анализа является преодоление дефекта традиционного обучения, связанного с «сухостью». Метод позволяет применить теоретические знания к решению практических задач, способствует развитию у обучающихся самостоятельного мышления, умения выслушивать и учитывать альтернативную точку зрения и аргументированно высказать свою.

Методика оценивания решения кейс-задач

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	<u>Полнота</u> решения кейс-задач; <u>Своевременность</u> выполнения; <u>Правильность</u> ответов на вопросы; <u>и т.д.</u>	Основные требования к решению кейс-задач выполнены. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количества решений, умение работать с информацией, в том числе

		умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения;
3-4	Хорошо	Основные требования к решению кейс-задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, недостаточно раскрыты навыки критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки, креативности, нестандартности предлагаемых решений
1-2	Удовлетворительно	Имеются существенные отступления от решения кейс-задач. В частности отсутствуют навыки, умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат
0	Неудовлетворительно	Задача кейса не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

Проведение деловой игры. Деловая игра — это своеобразное моделирование процессов и механизмов принятия решений с использованием различных моделей и групповой работы. В процессе обучения экономическим специальностям этот формат

используется все чаще, что обусловлено возможностью моделирования реальных ситуаций в процессе обучения и перевода самого образовательного процесса в практическую плоскость.

Применение деловых игр в процессе обучения способствует развитию профессиональных компетенций обучаемых, формирует умение аргументировано защищать свою точку зрения, анализировать и интерпретировать получаемую информацию, работать в группе. Деловая игра также способствует привитию определенных социальных навыков и воспитанию правильной самооценки.

Методика оценивания работы обучающегося в деловой игре

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Полнота и своевременность выполнения задания, соблюдение игровых правил;</u> 2. <u>Активность и инициативность;</u> <u>Качество и</u>	<i>Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления</i>
3-4	Хорошо	<u>аргументированность выдвигаемых идей;</u> 4. <u>Культура делового общения;</u> <u>и т.д.</u>	<i>Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер</i>
1-2	Удовлетворительно		<i>Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков</i>
0	Неудовлетворительно		<i>Не принимает участия в обсуждении</i>

Участие в дискуссии при проведении «круглого стола». Дискуссия – диагностика знаниевого компонента, рассматриваемого в процессе дискуссии, оценивание коммуникативных компетенций, умения приводить аргументы и

контраргументы, сформированности навыков публичного выступления. При диагностике результатов используется описательная шкала оценивания.

Цель дискуссии заключается в стремлении добиться истины путем сопоставления различных мнений.

Студенты должны знать, что весьма отрицательную роль в научных дискуссиях играют догматизм и косность мышления, приверженность к устоявшимся взглядам. С большим трудом, например, представители науки могут отказываться от устоявшихся, привычных теорий. Существует даже афоризм, что новое в науке завоевывает господствующее место лишь тогда, когда «вымирают» представители старых взглядов.

Методика оценивания работы обучающегося за круглым столом

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
17-20	Отлично	1. Современность и оригинальность суждений 2. Конструктивность и взвешенность предложений 3. Умение вести дискуссию	Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления
11-16	Хорошо	4. Умение отстаивать свое мнение 5. Активность в обсуждении 6. и т.д.	Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер
1-10	Удовлетворительно		Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков
0	Неудовлетворительно		Не принимает участия в обсуждении

Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора по учебной работе не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие

функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре (структурному подразделению).

Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.

Время подготовки ответа при сдаче зачета/экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Итоговой формой контроля по дисциплине является экзамен.

Экзамен проводится в виде устного ответа на заданные вопросы и решением задачи. В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций, каждый из которых оценивается максимум на 10 баллов. При оценке ответа на вопрос и решении задачи оценивается полнота ответа, точность формулировок, правильное цитирование соответствующих законодательных актов, наличие иллюстративных примеров, правильность решения задачи.

Методика оценивания ответов обучающихся на экзамене приведена в разделе 3.