

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**



Учетно-финансовый факультет
Кафедра «Экономическая безопасность, статистика и эконометрика»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ПРАКТИКУМ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ»**

по направлению **38.05.01 Экономическая безопасность**

(код и наименование направления подготовки)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Комплект вопросов для собеседования

Тема 1. Финансово-экономическая безопасность субъектов хозяйствования

1. Основные положения финансовой безопасности:
содержание понятия «финансовая безопасность», роль финансовой системы в национальной безопасности страны.
2. Макрофинансовые индикаторы и их пороговые значения.
3. Индикаторы, характеризующие соотношения сбережений и инвестиций.
4. Обоснование пороговых значений индикаторов безопасности банковской деятельности.
5. Индикатор опасного состояния финансового рынка.
6. Ценовые индикаторы.
7. Основные звенья повышения эффективности финансовой сферы.
8. Оценка и направления повышения эффективности финансовых рынков.
9. Роль финансовых и фондовых рынков в обеспечении экономической безопасности.
10. Повышение устойчивости финансовых и фондовых рынков.
11. Деформации в банковской системе.

Тема 2. Кадровая безопасность в системе экономической оценки деятельности организации

1. Кадровая работа как одно из важнейших звеньев обеспечения экономической безопасности.
2. Ключевые точки работы служб экономической безопасности с персоналом хозяйствующего субъекта.
3. Правовые ограничения при работе с персоналом.
4. Принципы и процедура работы с персоналом при приеме на работу, в процессе работы и при увольнении сотрудника.
5. Основные направления работы системы экономической безопасности по персоналу: верификация лояльности сотрудников и разрешение конфликтов в коллективе.
6. Принципы и методы подбора кандидатов на работу.
7. Детализация требований к рабочему месту и кандидату.
8. Способы выявления ложных сведений о себе, предоставляемых кандидатом.
9. Применение методов тестирования и assessment center при оценке лояльности и профессионализма кандидатов.
10. Виды собеседований.
11. Способы проведения стрессовых (провокативных) собеседований.
12. Виды и цели аттестации персонала.
13. Работа с кадровым резервом.
14. Роль и место системы материального стимулирования работников

Тема 3. Оценка экономического потенциала региона

1. Понятие экономического потенциала региона
2. Показатели оценки экономического потенциала региона

Тема 4. Защита бизнеса от недобросовестной конкуренции

1. Конкурентоспособность бизнеса как механизм обеспечения экономической безопасности.
2. Особенности и формы недобросовестной конкуренции.
3. Направления противодействия недобросовестной конкуренции

Тема 5. Теневая деятельность бизнеса как основная угроза экономической безопасности

1. Теневая экономика: понятие, сущность, структура.
2. Основные подходы к исследованию теневой экономики.
3. Теневая экономика и коррупция.
4. Классификация видов теневой экономики.

5. Социально-экономические последствия теневой экономической деятельности.

Основы государственной политики в сфере противодействия теневой экономике

Тема 6. Национальные интересы России в области экономики

1. Экономические интересы как выражение целей государства.

2. Особенности формирования национальных интересов в области экономики.

Учет национальных интересов в различных сферах экономики

Тема 7. Криминализация экономики коррупция как угроза экономической безопасности

1. Криминализация экономических отношений и механизмы противодействия теневой экономике.

2. Сущность и классификация видов коррупционной деятельности.

3. Коррупция в системе угроз экономической безопасности.

4. Формирование механизма противодействия коррупции в современных условиях

Тема 8. Социально-экономическая безопасность региона

1. Систематизация и оценка угроз в социально-экономической сфере.

2. Индикаторы угроз в социально-экономической сфере.

3. Устойчиво безопасное социально-экономическое развитие территории

Тема 9. Организация деятельности службы экономической безопасности организации

1. Создание и организационная структура служб экономической безопасности организации.

2. Деятельность службы экономической безопасности организации в правовом аспекте.

3. Организационные аспекты деятельности службы экономической безопасности.

4. Взаимодействие службы экономической безопасности предприятия и других подразделений

Типовая кейс-задача

Тема: Финансово-экономическая безопасность субъектов хозяйствования.

Задача 1. Используя данные бухгалтерской и финансовой отчетности организации, оцените финансово-экономическую составляющую экономической безопасности организации.

1. В ходе изучения понятие «финансовая составляющая экономической безопасности» необходимо уяснить, что финансовая безопасность является одной из подсистем экономической безопасности. Финансовый аспект экономической безопасности считается самым важным, поскольку финансам предприятия принадлежит особая роль в экономических отношениях; от того, насколько организация обеспечена финансовыми ресурсами, зависит ее платежеспособность, финансовая устойчивость. Определить, в зоне ответственности каких служб организации находится данная составляющая.

2. Дать оценку текущему состоянию финансовой безопасности в следующей последовательности:

а) Провести анализ ликвидности баланса (таблица 5.1) и сделать вывод о текущей и перспективной ликвидности на основе выполнения/нарушения следующих условий:

$$\begin{cases} A1 + A2 \Rightarrow П1 + П2, \\ A4 \leq П4, \end{cases} \quad (1)$$

$$\begin{cases} A3 \geq П3, \\ A4 \leq П4, \end{cases} \quad (2)$$

Условие (1) свидетельствует о платежеспособности / неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Условие (2) свидетельствует о платежеспособности / неплатежеспособности организации на перспективу.

Таблица 3.1 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса по степени ликвидности и срочности оплаты

Актив	На конец года	Пассив	На конец года	Величина платежного избытка/недостатка
A1 (с. 1250 Ф.1+с.1240 Ф.1)		П1 (с.1520 Ф.1)		
A2 (с.1230 Ф.1+с.1260 Ф.1)		П2 (с.1510 Ф.1+с.1550 Ф.1)		
A3 (с.1210 Ф.1+с.1220 Ф.1+с.1170 Ф.1)		П3 (с.1400 Ф.1)		
A4 (с.1100 Ф.1-с.1170 Ф.1)		П4 (с.1300 Ф.1+с.1530 Ф.1+с.1540 Ф.1)		

б) Провести детальный анализ платежеспособности при помощи следующих групп показателей:

– показатели ликвидности, характеризующие возможность организации в конкретный момент времени рассчитаться с кредиторами собственными средствами (таблица 5.2);

– показатели финансовой устойчивости, характеризующие степень защищенности привлеченного капитала (таблица 3.1);

– показатели деловой активности, характеризующие эффективность использования ресурсов предприятия с позиции скорости осуществления финансово-хозяйственных операций (таблица 5.4);

– показатели рентабельности, характеризующие эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной), выгодность производства отдельных видов продукции и услуг (таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Показатели финансовой устойчивости

Показатели	Нормативное значение	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение от нормативного значения/базового уровня (+,-)
Коэффициент автономии $K_{ав} = \text{с.1300 Ф.1} / \text{с.1700 Ф.1}$	0,3-0,7				
Коэффициент концентрации заемного капитала $K_{зк} = (\text{с.1400 Ф.1} + \text{с.1500 Ф.1}) / \text{с.1700 Ф.1}$	0,4-0,6				
Коэффициент финансовой зависимости $K_{фз} = 1 - K_{ав}$	0,5-0,7				
Коэффициент финансовой устойчивости $K_{фу} = (\text{с.1300 Ф.1} + \text{с.1400 Ф.1}) / \text{с.1700 Ф.1}$	Отсутствует				
Коэффициент маневренности собственного капитала $K_{м} = (\text{с.1300 Ф.1} - \text{с.1100 Ф.1}) / \text{с.1300 Ф.1}$	>0,1				
Коэффициент структуры долгосрочных вложений $K_{сдв} = \text{с.1400 Ф.1} / \text{с.1100 Ф.1}$	x				
Коэффициент долгосрочного	x				

привлечения заемных средств Кдпзс=с.1400 Ф.1/(с.1400 Ф.1+с.1300 Ф.1)					
Коэффициент финансового риска Кфр=(с.1400 Ф.1 +с.1500 Ф.1)/с.1300 Ф.1	x				

Таблица 3.3 – Показатели ликвидности организации

Показатели	Нормативное значение	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение от нормативного значения (+,-)
Коэффициент абсолютной ликвидности Кабл=(с.1240 Ф.1+с.1250 Ф.1)/(с.1500 Ф.1-с.1530 Ф.1- с.1540 Ф.1)					
Коэффициент быстрой ликвидности Кбл=(с.1240 Ф.1+с.1250 Ф.1+с.1260 Ф.1)/(с.1500 Ф.1- с.1530 Ф.1-с.1540 Ф.1)					
Коэффициент текущей ликвидности Ктл=(с.1200 Ф.1+с.1170 Ф.1)/(с.1500 Ф.1-с.1530 Ф.1- с.1540 Ф.1)					

Таблица 3.4 – Показатели деловой активности

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение от базового уровня (+,-)
1	2	3	4	5
Коэффициент оборачиваемости активов Коа=с.2110 Ф.2/[(с.1600 Ф.1 н.г.+с.1600 Ф.1 к.г.)/2]				
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов Кооа=с.2110 Ф.2/((с.1210 н.г. Ф.1+с.1210 к.г. Ф.1+с.1210 к.г. Ф.1)/2)				
Коэффициент оборачиваемости запасов Коз=с.2110 Ф.2/((с.1210 н.г. Ф.1+с.1230 к.г. Ф.1)/2)				
Кодз=с.2110 Ф.2/((с.1230 н.г. Ф.1+с.1230 к.г. Ф.1)/2)				
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности Кокз=с.2110 Ф.2/((с.1520 н.г. Ф.1+с.1520 к.г. Ф.1)/2)				
Период оборота запасов Тоз=360/Коз				
Период оборота дебиторской задолженности Тодз=360/Кодз				
Продолжительность операционного цикла в днях				

$Т_{оц}=Т_{оз}+Т_{одз}$				
Период оборота кредиторской задолженности $Т_{окз}=360/К_{окз}$				
Продолжительность финансового цикла в днях $Т_{фц}=Т_{оз}+Т_{одз}-Т_{окз}$				

Таблица 3.5 – Показатели рентабельности

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение от базового уровня (+,-)
Рентабельность основной деятельности, % $R_1=(с.2200 \text{ Ф.2}/с.2120 \text{ Ф.2})\times 100$				
Рентабельность продаж, % $R_2=(с.2200 \text{ Ф.2}/с.2110 \text{ Ф.2})\times 100$				
Рентабельность продаж по валовой прибыли, % $R_3=(с.2100 \text{ Ф.2}/с.2110 \text{ Ф.2})\times 100$				
Рентабельность продаж по чистой прибыли, % $R_4=(с.2400 \text{ Ф.2}/с.2110 \text{ Ф.2})\times 100$				
Рентабельность активов по чистой прибыли, % $R_5=с.2400 \text{ Ф.2}/((с.1600 \text{ н.г. } \text{ Ф.1} + с.1600 \text{ к.г. } \text{ Ф.1})/2$				

При анализе таблиц 3.1-3.5 следует учесть, что для показателей ликвидности и финансовой устойчивости существуют нормативные значения, а, значит, сигналами ослабления финансовой безопасности являются существенные отклонения рассчитанных показателей от нормативов.

Для показателей деловой активности и рентабельности, не имеющих нормативных значений, необходимо охарактеризовать выявленные тенденции в динамике показателей.

Оценку финансовой составляющей экономической безопасности следует дополнить прогнозом вероятности банкротства организации (таблица 3.6) на основе модифицированной модели Э. Альтмана (Z-счет):

$$Z = 0,717 \cdot X_1 + 0,843 \cdot X_2 + 3,107 \cdot X_3 + 0,42 \cdot X_4 + 0,995 \cdot X_5$$

Таблица 5.6 – Оценка вероятности банкротства методом Э. Альтмана

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Оборотный капитал/ сумма активов (X_1) $(с.1200 \text{ Ф.1}-с.1500 \text{ Ф.1})/с.1600 \text{ Ф.1}$			
Нераспределенная прибыль/сумма активов (X_2) $с.2400 \text{ Ф.2}/с.1600 \text{ Ф.1}$			
Прибыль до налогообложения/сумма активов (X_3) $С.2300 \text{ Ф.2}/с.1600 \text{ Ф.1}$			
Балансовая стоимость собственного			

капитала/заемный капитал (X_4) С.1300 Ф.1/(с.1400 Ф.1+с.1500 Ф.1)			
Объем продаж/сумма активов (X_5) С.2100 Ф.2/с.1600 Ф.1			
Z-счет			

Уровень ожидаемого банкротства с помощью модели Альтмана оценивается по следующей шкале:

Z-счет	Вероятность банкротства
До 1,8	Очень высокая
1,81-2,70	Высокая
2,71-2,99	Возможная
3,00 и выше	Очень низкая

В завершение следует сделать окончательный вывод об уровне финансовой безопасности организации на основе преобладания стимулирующих или дестабилизирующих факторов, влияющих на финансовый результат работы предприятия (обобщая результаты анализа показателей таблиц 3.1–3.6).

При этом следует учесть, что уровень финансовой безопасности считается:

- абсолютным, если показатели соответствуют нормативным значениям и наблюдается положительная динамика показателей, не имеющих нормативных значений;
- нормальным, если большинство показателей соответствуют своим нормативным значениям и наблюдается в основном положительная динамика показателей, не имеющих нормативных значений;
- нестабильным, если часть показателей не соответствуют своим нормативным значениям и наблюдается отрицательная динамика отдельных показателей, не имеющих нормативных значений;
- критическим, если большинство показателей не соответствуют своим нормативным значениям и наблюдается отрицательная динамика большинства показателей, не имеющих нормативных значений;
- кризисным, если организация находится на грани банкротства.

Темы рефератов

1. Безопасность предпринимательства, ее сущность.
2. Криминальная конкуренция, ее важнейшие признаки.
3. Объекты и уровни защиты предпринимательства.
4. Службы безопасности предприятия, ее цели, задачи и функции.
5. Понятие коммерческой тайны, её защита.
6. Правовое обеспечение защиты предпринимательства.
7. Безопасность и управление в организации.
8. Информационное обеспечение безопасности предпринимательства.
9. Органы государственной власти и безопасность предпринимательства.
10. Классификация рисков предпринимательской деятельности.
11. Основные показатели экономической безопасности, их классификация и пороговые значения.
12. Экономическая безопасность предпринимательства и ее влияние на социально-экономическое развитие государства.

13. Место экономической безопасности предпринимательства в системе обеспечения национальной экономической безопасности.
14. Задачи экономической безопасности предпринимательства.
15. Принципы построения системы экономической безопасности предпринимательства.
16. Правовые признаки экономической безопасности предпринимательской деятельности.
17. Механизмы обеспечения экономической безопасности субъектов предпринимательской деятельности.
18. Особенности обеспечения экономической безопасности предпринимательства на территориях субъектов РФ и за рубежом.
19. Виды безопасности предпринимательской деятельности.
20. Правовые механизмы предупреждения преступных посягательств в отношении субъектов предпринимательской деятельности.
21. Организация обеспечения безопасности предпринимательской деятельности за рубежом.
22. Организация обеспечения безопасности предпринимательской деятельности в субъектах РФ.
23. Угрозы экономической безопасности предпринимательства в РФ.
24. Сущность и признаки угроз экономической безопасности предпринимательства.
25. Классификация угроз экономической безопасности предпринимательства.
26. Процессы и механизм обеспечения экономической безопасности предприятия.
27. Концептуальные проблемы предупреждения экономической преступности в предпринимательской сфере.
28. Преступления против экономической безопасности предпринимательства.
29. Концепция предупреждения экономических преступлений в предпринимательской деятельности.
30. Административно-правовые средства обеспечения безопасности предпринимательской деятельности негосударственными службами.
31. Система обеспечения экономической безопасности предпринимательства.
32. Сущность комплексной системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.
33. Понятие и содержание частной охранной и детективной деятельности, порядок ее организации и осуществления.
34. Проблемные вопросы применения норм об ответственности за преступления в сфере предпринимательской деятельности.

Вопросы к зачету

1. Определение экономической безопасности организации.
2. Уровень экономической безопасности как основная характеристика экономической безопасности организации.
3. Источники угроз экономической безопасности организации.
4. Способы обеспечения экономической безопасности организации.
5. Критерии и показатели экономической безопасности организации.
6. Частные функциональные критерии экономической безопасности.
7. Методы оценки экономической безопасности организации.
8. Основные направления обеспечения экономической безопасности организации.
9. Функциональные составляющие экономической безопасности организации.
10. Критерии оценки и способы обеспечения финансово-экономической безопасности организации.
11. Критерии оценки и способы обеспечения технологической безопасности организации.
12. Критерии оценки и способы обеспечения информационной безопасности организации.
13. Что следует понимать под платежеспособностью организации?

14. Что понимается под кредитоспособностью организации?
15. Показатели, характеризующие финансовое состояние организации.
16. Что собой представляет понятие «защита предпринимательства»?
17. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов (корпораций и предприятий) и домашних хозяйств.
18. Ресурсы корпораций и предприятий в сфере экономической безопасности.
19. Группы объективных и субъективных причин, вызывающих необходимость регулярного проведения мероприятий в сфере экономической безопасности.
20. Оценка совокупных затрат на их проведение.
21. Роль и значение опережающего получения информации о контрагентах и ограничения доступа к собственной информации.
22. Теория рынков с асимметричной информацией.
23. Классификация опасностей.
24. Классификация угроз по разным критериям.
25. Направления противодействия опасностям и угрозам
26. Национальная экономика в условиях глобализации микрохозяйственных связей.
27. Теоретико-игровые методы в оценке экономической безопасности региона.
28. Конкурентоспособность в национальной экономике.
29. Основные показатели развития региональной экономики на современном этапе.
30. Основные угрозы в системообразующих отраслях национальной экономики. Модели и факторы экономического роста.
31. Инновации в системе факторов экономического роста.
32. Инновационный кризис в России: проблемы и пути решения.
33. Понятие экономической безопасности региона
34. Угрозы экономической безопасности региона
35. Управление экономической безопасностью региона
36. Обеспечение субнациональных интересов России в экономике ее регионов на современном этапе развития
37. Основные положения Доктрины продовольственной безопасности РФ
38. Современное состояние продовольственной безопасности в РФ
39. Стандарты продовольственной безопасности
40. Понятие социальной политики и социальной устойчивости
41. Проблема деградации населения как фактора экономической безопасности государства
42. Основные задачи социальной политики государства в рамках обеспечения НЭБ
43. Угрозы НЭБ в социальной сфере
44. Показатели социально-региональной дифференциации уровня и качества жизни населения России
45. Критерии оценки уровня социальной безопасности
46. Принципы распределения результатов производства с целью обеспечения НЭБ
47. Основные факторы социальной дестабилизации в Государственной стратегии экономической безопасности России
48. Социальная устойчивость государства и НЭБ
49. Сущность, роль и место энергетики в развитии российской и мировой экономики
50. Критерии энергетической безопасности в зависимости от типа ресурса
51. Традиционные и нетрадиционные ресурсов в энергетике, возобновляемые источники энергии
52. Нарастание импортной зависимости по продовольствию и потребительским
53. товарам как угроза национальной экономической безопасности
54. Имущественное расслоение общества и его влияние на экономическую безопасность страны
55. Рост государственного внешнего долга как угроза экономической безопасности страны

56. Последствия чрезмерной открытости экономики как угрозы экономической безопасности страны
57. Продовольственная безопасность как одна из составляющих экономической безопасности личности
58. Проблема бедности как угроза экономической безопасности
59. Виды безопасности и их характеристика.
60. Понятие национальной безопасности и национально-государственных интересов.
61. Объект и субъект национальной безопасности государства.
62. Понятие и разделы концепции национальной безопасности государства.
63. Понятие и функции системы обеспечения национальной безопасности РФ.
64. Нормативно-правовая основа функционирования системы обеспечения национальной безопасности РФ.
65. Механизм и средства обеспечения системы обеспечения национальной безопасности РФ.