

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.24 Финансовая разведка

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3 Способен раскрыть информацию о рисках организации в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или принимаемыми стратегическими решениями	ПК-3.3 Защищает интересы собственников, прочих стейкхолдеров по ключевым вопросам управления рисками, связанных с достижением стратегических целей или принимаемым и стратегическими решениями	знает Международные и российские стандарты по риск-менеджменту и риск-ориентированному управлению организацией (08.018 F/02.7 Зн.1)
		умеет Выстраивать коммуникации с заинтересованными сторонами (08.018 F/02.7 У.3)
		владеет навыками Организация работы по раскрытию информации о рисках в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или с принимаемыми стратегическими решениями (08.018 F/02.7 ТД.2) Создание каналов коммуникации для передачи и эскалации информации в области управления рисками с акционерами, советом директоров, партнерами, руководством организации (08.018 F/02.7 ТД.3)

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Финансовая разведка			
1.1.	Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.	9	ПК-3.3	Тест
1.2.	Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).	9	ПК-3.3	Собеседование
1.3.	Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.	9	ПК-3.3	Устный опрос
1.4.	Контрольная точка № 1	9	ПК-3.3	Контрольная работа
1.5.	Национальные системы финансовых расчетов.	9	ПК-3.3	Тест
1.6.	Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.	9	ПК-3.3	Собеседование

1.7.	Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.	9	ПК-3.3	Устный опрос
1.8.	Контрольная точка № 2	9	ПК-3.3	Контрольная работа
1.9.	Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.	9	ПК-3.3	Тест, Реферат
1.10.	Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.	9	ПК-3.3	Собеседование
1.11.	Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.	9	ПК-3.3	Устный опрос
1.12.	Контрольная точка №3	9	ПК-3.3	Контрольная работа
Промежуточная аттестация				За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса

3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
4	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
5	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовая разведка"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Тема 1 Угрозы потери деловой репутации, нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности, нарушения правил валютно-экспортных операций.

Тесты:

1. Какое из перечисленных последствий в первую очередь относится к репутационному риску (рisku потери деловой репутации)?

А) Штраф за несвоевременную сдачу налоговой декларации

Б) Отзыв лицензии на осуществление экспортных операций

В) Снижение доверия со стороны контрагентов, инвесторов и клиентов, ведущее к потере рыночной позиции

Г) Пени за просрочку валютной выручки

Правильный ответ: В

2. Какое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности квалифицируется как грубое в соответствии с налоговым законодательством?

А) Отсутствие расшифровки строки баланса в примечаниях к отчетности

Б) Искажение суммы начисленных налогов более чем на 10% вследствие систематического неправильного отражения хозяйственных операций на счетах учета

В) Несовпадение даты подписания акта сверки с контрагентом

Г) Отсутствие подписи главного бухгалтера на первичном документе при наличии подписи руководителя

Правильный ответ: Б

3. В соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, репатриация валютной выручки означает:

А) Обязательное зачисление иностранной валюты, полученной по экспортным контрактам, на счета в уполномоченных банках на территории РФ

Б) Возможность оставлять валютную выручку на счетах зарубежных банков-нерезидентов без ограничений

В) Обязательное конвертирование всей валютной выручки в рубли в течение одного дня

Г) Запрет на проведение любых валютных операций, связанных с экспортом

Правильный ответ: А

4. Какая из перечисленных мер ответственности может быть применена к юридическому лицу за систематическое представление искаженной бухгалтерской отчетности, повлекшее введение в заблуждение неопределенного круга лиц?

А) Только дисциплинарная ответственность главного бухгалтера

Б) Административный штраф на должностных лиц и дисквалификация

В) Повышение ключевой ставки для данного предприятия

Г) Принудительное слияние с другой организацией

Правильный ответ: Б

5. Какой из перечисленных факторов представляет собой наибольшую угрозу потери деловой репутации при осуществлении внешнеэкономической деятельности?

А) Незначительное колебание курса валют на 0,5% в течение месяца

Б) Включение организации в санкционный список или публичное обвинение в нарушении экспортных ограничений со стороны контролирующих органов

В) Увеличение срока доставки товара на 2 дня по независящим от продавца причинам

Г) Изменение контактного телефона в ЕГРЮЛ

Правильный ответ: Б

Тема 2 Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Вопросы к собеседованию:

1. Какие операции подлежат обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ?

2. Кто в организации отвечает за реализацию правил внутреннего контроля и каковы основные обязанности этого лица?

3. Каковы сроки и порядок направления сведений о подозрительных операциях в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)?

4. Что понимается под «бенефициарным владельцем» и какие меры должна предпринять организация для его установления?

5. Какие последствия (ответственность) предусмотрены для организации и ее должностных лиц за нарушение требований законодательства о ПОД/ФТ?

Тема 3 Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.

Вопросы к устному опросу:

1. Какие принципы организационного поведения лежат в основе эффективного взаимодействия сотрудников при проведении финансовой разведки?

2. Как распределяются функциональные обязанности между подразделениями предприятия при осуществлении комплексного мониторинга?

3. Какие требования предъявляются к культуре информирования и документированию результатов в рамках финансовой разведки?

4. Как должен действовать сотрудник при выявлении признаков необычных операций в ходе мониторинга деятельности контрагента?

5. Какие меры организационного характера обеспечивают непрерывность и объективность процесса финансовой разведки на предприятии?

Тема 4 Национальные системы финансовых расчетов.

Тесты:

1. Какой нормативный документ является основным законодательным актом, регулирующим функционирование национальной платежной системы в Российской Федерации?

А) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Б) Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ

В) Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации»

Г) Гражданский кодекс РФ (часть вторая)

Правильный ответ: Б

Обоснование: Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» определяет правовые и организационные основы национальной платежной системы, включая порядок оказания платежных услуг, деятельность операторов платежных систем и требования к организации платежной инфраструктуры.

2. Какая организация в Российской Федерации является оператором национальной системы платежных карт (НСПК) и обеспечивает функционирование карты «Мир»?

А) Банк России

Б) Сбербанк России

В) Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»)

Г) Министерство финансов Российской Федерации

Правильный ответ: В

Обоснование: АО «НСПК» является оператором национальной системы платежных карт, обеспечивающим обработку операций по картам «Мир», а также функционирование Системы быстрых платежей (СБП) и Системы передачи финансовых сообщений (СПФС).

3. Какой из перечисленных элементов относится к операторам платежной инфраструктуры в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ?

А) Операционный центр

Б) Расчетно-кассовый центр (РКЦ)

В) Казначейство

Г) Фонд социального страхования

Правильный ответ: А

Обоснование: К операторам платежной инфраструктуры относятся операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр. Они обеспечивают в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников, клиринг и расчеты по переводам денежных средств.

4. Что характеризует платежную систему, функционирующую на принципах валовых расчетов в режиме реального времени (Real Time Gross Settlement — RTGS)?

А) Платежи накапливаются в течение дня и проводятся одной суммой в конце операционного дня

Б) Платежи проводятся индивидуально по каждому расчетному документу непрерывно в течение операционного дня

В) Платежи проводятся только в установленное время на нетто-основе

Г) Платежи проводятся исключительно с использованием наличных денежных средств

Правильный ответ: Б

Обоснование: Система валовых расчетов в режиме реального времени предполагает проведение платежей индивидуально по каждому расчетному документу непрерывно в течение операционного дня. Такой механизм минимизирует расчетные риски и обеспечивает мгновенное окончательное исполнение обязательств.

5. Какое структурное подразделение Банка России выступает в качестве посредника в платежах и кредитах между коммерческими банками в рамках национальной платежной системы?

А) Департамент финансового мониторинга

Б) Расчетно-кассовый центр (РКЦ) / территориальное учреждение Банка России

В) Управление валютного контроля

Г) Служба текущего функционирования платежной системы

Правильный ответ: Б

Тема 5 Возможности платежных систем для защиты от операционных рисков.

Вопросы к собеседованию:

1. Какие механизмы защиты от операционных рисков встроены в национальную платежную систему Российской Федерации?

2. Что такое «система антифрод-мониторинга» и какие операционные риски она позволяет минимизировать?

3. Как принцип «четырех глаз» (двойного контроля) применяется в платежных системах для снижения операционных рисков?

4. Какие возможности предоставляет Система быстрых платежей (СБП) для защиты от

ошибочных или несанкционированных переводов?

5. Как резервное копирование и обеспечение отказоустойчивости инфраструктуры влияют на уровень операционного риска платежной системы?

Тема 6 Система внутреннего контроля на предприятиях различных отраслей.

Вопросы к устному опросу:

1. Какие основные элементы включает в себя система внутреннего контроля предприятия?

2. Чем отличается организация внутреннего контроля в кредитной организации от предприятия реального сектора экономики?

3. Какие функции выполняет служба внутреннего аудита в системе внутреннего контроля?

4. Как распределяется ответственность за функционирование системы внутреннего контроля между советом директоров, исполнительным руководством и контрольными подразделениями?

5. Какие отраслевые особенности (торговля, производство, финансы) требуют специфических контрольных процедур в системе внутреннего контроля?

Тема 7 Правила совершения таможенных операций при перемещении товаров через таможенную границу.

Тесты:

1. В каких местах допускается прибытие товаров на таможенную территорию ЕАЭС?

А) В любых местах по усмотрению перевозчика

Б) Исклyчительно в пунктах пропуска через государственную границу, определяемых государствами-членами

В) Только в местах, где имеются склады временного хранения

Г) В местах, согласованных с торговым представительством страны ввоза

Правильный ответ: Б

Обоснование: Перемещение товаров через таможенную границу Союза осуществляется в местах перемещения товаров через таможенную границу Союза, которые являются пунктами пропуска через государственные границы государств-членов либо иными местами, определяемыми законодательством государств-членов.

2. В течение какого срока товары, ввезенные на таможенную территорию, находятся под таможенным контролем?

А) До момента регистрации таможенной декларации

Б) До завершения проверки таможенных платежей

В) До момента фактического вывоза с таможенной территории (для иностранных товаров) или до утраты статуса иностранных товаров

Г) В течение 30 дней с даты прибытия

Правильный ответ: В

Обоснование: Товары, ввозимые на таможенную территорию Союза, находятся под таможенным контролем с момента пересечения таможенной границы до момента утраты статуса иностранных товаров (для иностранных товаров) либо до фактического вывоза с таможенной территории (для товаров Союза).

3. Какие документы перевозчик обязан представить таможенному органу при уведомлении о прибытии товаров на таможенную территорию автомобильным транспортом?

А) Только товаросопроводительные документы

Б) Транспортные (перевозочные) документы, коммерческие документы, а также сведения о транспортном средстве

В) Только внешнеторговый контракт

Г) Только декларацию на товары

Правильный ответ: Б

Обоснование: При прибытии товаров на таможенную территорию перевозчик обязан уведомить таможенный орган путем представления документов и сведений, включая транспортные (перевозочные) документы, коммерческие документы, а также сведения о транспортном средстве, маршруте и иные сведения в зависимости от вида транспорта.

4. Какой нормативный правовой акт устанавливает виды и ставки таможенных сборов в Российской Федерации?

А) Таможенный кодекс ЕАЭС

Б) Федеральный закон «О таможенном регулировании в Российской Федерации»

В) Закон РФ «О таможенном тарифе»

Г) Налоговый кодекс РФ

Правильный ответ: Б

5. Какая форма таможенного контроля заключается в визуальном осмотре товаров и транспортных средств без вскрытия упаковки и без применения технических средств, нарушающих целостность объекта?

А) Таможенный досмотр

Б) Таможенный осмотр

В) Таможенная проверка

Г) Устный опрос

Правильный ответ: Б

Тема 8 Система организации валютного и экспортного контроля в РФ. Правила осуществления валютных операций.

Вопросы к собеседованию:

1. Кто относится к органам, а кто — к агентам валютного контроля?

2. Какие валютные операции между резидентами разрешены, а какие запрещены?

3. Какие временные ограничения на валютные операции действуют в 2026 году?

4. Какие товары подлежат экспортному контролю и какой орган его осуществляет?

5. Какая ответственность предусмотрена за нарушение валютного законодательства?

Тема 9 Организация системы финансовой разведки и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Противодействие финансированию терроризма.

Вопросы к устному опросу:

Какие функции выполняет Росфинмониторинг в системе финансовой разведки?

2. Каковы основные обязанности организации в рамках системы внутреннего контроля ПОД/ФТ?

3. Кто должен назначаться специальным должностным лицом и каковы его функции?

4. Какие операции подлежат обязательному контролю в соответствии с 115-ФЗ?

5. Какие меры применяются к организациям, не исполняющим требования ПОД/ФТ?

Заданиям к контрольной точке

Задание 1

К какому виду последствий относится снижение доверия со стороны контрагентов, инвесторов и клиентов, ведущее к потере рыночной позиции?

А) Административная ответственность

Б) Уголовная ответственность

В) Репутационный ущерб

Г) Налоговые санкции

Задание 2

В какой срок организация, осуществляющая операции с денежными средствами, обязана направить сведения о подозрительной операции в уполномоченный орган (Росфинмониторинг)?

А) Немедленно в момент выявления

Б) Не позднее 3 рабочих дней со дня выявления

В) Не позднее 5 рабочих дней со дня выявления

Г) Не позднее 10 рабочих дней со дня выявления

Задание 3

Какая организация в Российской Федерации является оператором национальной системы платежных карт (НСПК) и обеспечивает функционирование карты «Мир»?

А) Банк России

Б) Сбербанк России

В) Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»)

Г) Министерство финансов Российской Федерации

Задание 4

Что из перечисленного относится к мерам защиты от операционных рисков, встроенным в современные платежные системы?

А) Система антифрод-мониторинга

Б) Увеличение комиссии за перевод

В) Обязательное использование наличных средств

Г) Отмена подтверждения операций

Задание 5

Согласно Таможенному кодексу ЕАЭС, какой срок установлен для помещения товаров на временное хранение после их прибытия на таможенную территорию, если декларант не совершил необходимые таможенные операции?

А) 3 часа с момента предъявления товаров

Б) 8 часов рабочего времени

В) Не позднее одного рабочего дня, следующего за днем регистрации подачи документов

Г) 15 дней с момента пересечения границы

Задание 6 Организация А (резидент РФ) заключила экспортный контракт с компанией-нерезидентом на сумму 30 млн рублей. По условиям контракта оплата должна поступить в течение 90 дней с даты отгрузки. На 120-й день валютная выручка не поступила. Организация не предприняла никаких действий по возврату средств и не уведомила контролирующие органы. Какое нарушение валютного законодательства допустила организация? Какая ответственность (административная и/или уголовная) предусмотрена за данное нарушение? Какие репутационные риски возникают для организации в данной ситуации?

Задание 7 В коммерческом банке при мониторинге операций клиента — юридического лица, зарегистрированного три месяца назад, выявлены следующие факты: на счет поступило 25 млн рублей от 12 разных организаций, зарегистрированных в различных регионах России, после чего клиент подал заявку на перечисление 24 млн рублей на счет физического лица (индивидуального предпринимателя) с назначением платежа «возврат беспроцентного займа». Имеются ли в данной ситуации признаки необычной (подозрительной) операции? Если да, какие именно? Какие действия обязан предпринять банк как агент валютного контроля? В какой срок и в какой орган направляются сведения?

Задание 8 В организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, назначено специальное должностное лицо (СДЛ), ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Однако обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ не проводится, правила внутреннего контроля не обновлялись более трех лет, сведения о подозрительных операциях передаются СДЛ в устной форме без документального оформления. Какие нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ допущены в организации? Какие меры должна предпринять организация для приведения системы внутреннего контроля в соответствие с требованиями? Какие виды ответственности (административная, иные) могут быть применены к организации и ее должностным лицам?

Задание 9 Российское юридическое лицо (резидент) заключило договор оказания консультационных услуг с гражданином Республики Узбекистан (нерезидент), который временно находится на территории Российской Федерации. Оплата по договору производится наличными денежными средствами в рублях через кассу организации. Является ли данная операция валютной операцией? Соответствует ли порядок расчетов требованиям валютного законодательства Российской Федерации? Какие последствия (административная ответственность) предусмотрены за данное нарушение?

Задание 10 Российская компания планирует осуществить экспорт специализированного оборудования в Республику Казахстан. Оборудование включено в утвержденный Правительством РФ перечень товаров двойного назначения, подлежащих экспортному контролю. Компания не имеет лицензии Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК России). Товар планируется вывезти автомобильным транспортом. Требуется ли получение лицензии на экспорт данного оборудования? Какие таможенные операции необходимо совершить при вывозе товара с таможенной территории? Какие последствия (административная и/или уголовная ответственность) предусмотрены за вывоз товара без соответствующей лицензии?

**Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вопросы к зачету

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

5. Сущность финансовой безопасности предприятия.
6. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
7. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
8. Аудит финансовой безопасности.
9. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.
10. Оценка эффективности системы защиты объекта.
11. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
12. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.
13. Система индикаторов финансовой безопасности государства.
14. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
15. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль.
16. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
17. Мониторинг финансовой безопасности.
18. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
19. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
20. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.
21. Концептуальные основы финансовой безопасности банка.
22. Правовые и организационные основы безопасности банка.
23. Техника обеспечения финансовой безопасности банка.
24. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка.
25. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей.
26. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.
27. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка.
28. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.
29. Конкурентоспособность в национальной экономике.
30. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

1. Факторы, ухудшающие экономическую безопасность предприятия — это:
 - а) неэффективный менеджмент;
 - б) низкий уровень конкурентоспособности предприятия;
 - в) неблагоприятный инвестиционный климат для предприятия;
 - г) неустойчивость финансового состояния предприятия;
 - д) невысокий уровень производительности труда.
2. Элементами обеспечения экономической безопасности предприятия являются:
 - а) оценка ожидаемого ущерба от действия угроз;
 - б) ранжирование угроз экономической безопасности по важности, времени наступления и др.;
 - в) формирование и выбор варианта стратегии обеспечения экономической безопасности;
 - г) отсутствие забастовок и социальной напряженности на предприятии; л) определение и реализация конкретных мер.
3. Принципы безопасности предприятия:
 - а) комплексность, законность, непрерывность, экономность;
 - б) законность, направленность на возмещение;
 - в) непрерывность, целенаправленность;
 - г) комплексность, практичность.
4. Внешние угрозы предприятию это:
 - а) политические, социально-экономические, экологические;
 - б) демографические, технологические;
 - в) юридические, социально-культурные.
5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. Включается ли кадровая служба хозяйствующего субъекта в состав субъектов финансовой безопасности:

а) да;

б) нет;

в) в соответствии с решением хозяйствующего субъекта.

9. 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.

10. Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:

а) наличием факторов микросреды;

б) наличием факторов макро- и микросреды;

в) наличием факторов макросреды.

11. Под кадровой безопасностью понимается:

а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы целостности и качеству кадровых ресурсов, используемых в производственном процессе;

б) механизм предотвращения угроз целостности и качеству кадровых ресурсов, используемых в производственном процессе;

в) состояние социально-трудовых отношений работодателей, работников и государственных органов, позволяющее реализовать их жизненно важные интересы.

12. Как соотносятся интересы государства, гражданина и хозяйствующего субъекта, заинтересованных в создании системы обеспечения кадровой безопасности:

а) скоординированы;

б) противоречивы;

в) дополняют друг друга.

13. Целью функционирования системы обеспечения кадровой безопасности хозяйствующего субъекта является:

а) предупреждение угроз кадровому потенциалу предприятия и угроз, исходящих от сотрудников, имущественной, финансовой и информационной безопасности хозяйствующего субъекта, угроз жизни, здоровью, материальному и социальному благосостоянию каждого сотрудника;

б) предупреждение угроз кадровому потенциалу предприятия;

в) предупреждение угроз, исходящих от сотрудников, имущественной, финансовой и информационной безопасности хозяйствующего субъекта.

14. К объектам кадровой безопасности относятся:

а) имущество хозяйствующего субъекта, ресурсы, используемые в производственном процессе, интересы сотрудника;

б) ресурсы, используемые в производственном процессе;

в) интересы сотрудника хозяйствующего субъекта.

15. Причины, в результате которых сотрудник становится источником угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта, являются:

а) климатические;

б) антропогенные;

в) политико-идеологические.

16. К угрозам кадровой безопасности относятся:

а) угрозы сохранности имущества, производственных ресурсов, сохранности их качества или свойств;

б) угрозы разрушения сложившихся в хозяйствующем субъекте социально-трудовых отношений, реализующих жизненно важные интересы хозяйствующего субъекта, работника и государственных органов;

в) угрозы сохранности производственных ресурсов, сохранности их качества или свойств и непрерывности, последовательности, неизменности технологического процесса.

17. К формам реализации угроз трудовым ресурсам из внешних источников относятся:

а) геолого-геоморфологические;

б) техногенные;

в) переманивание сотрудников.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня

(оценка умений – max 7 баллов):

Задача 1. Приведите примеры внутренних и внешних угроз экономической безопасности предприятия.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня

(оценка навыков – max 10 баллов):

Задача 2. Проведите факторный анализ изменения производительности труда по приведенным данным за отчетный и базисный периоды для субъекта предпринимательской деятельности методом цепной подстановки.

Таблица – Исходные и расчетные данные для задачи 2

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Влияние факторов	Процент влияния
Фондовооружённость, руб.	607,55	752,6		
Фондоотдача	3,091	2,85		
Производительность	1877,94	2144,91	266,97	100,00

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы рефератов

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
3. Прогнозирование, планирование и теория риска.
4. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
5. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
6. Виды рисков и способы их оценки.
7. Методы оценки эффективности управления рисками.
8. Методы оценки рисков предприятий.
9. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
10. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
11. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
12. Методы измерения рисков.
13. Модели оценки предпринимательских рисков.
14. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
15. Использование специфических методов определения степени и меры риска.
16. Экспертные методы оценки рисков.
17. Организация и использование экспертных методов оценки риска.
18. Методы индивидуальной и групповой экспертных оценок: сходства и различия.
19. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.
20. Принципы составления анкет для экспертного опроса.
21. Этапы процесса управления риском.
22. Учет рисков в бизнес-планировании.
23. Инновационные технологии в управлении рисками.
24. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
25. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.
26. Управление рисками в малом предпринимательстве.
27. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
28. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
29. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
30. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.