

**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.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.03 Финансовая безопасность

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

1. Цель дисциплины

Целью дисциплины «Финансовая безопасность организации» является формирование знаний, которые позволят уяснить теоретико-методологические основы обеспечения финансовой безопасности на макро- и микро уровнях, концептуальные и стратегические направления достижения финансовой безопасности.

2. 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 компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-2.1 Проверяет полученную информацию о возможных фактах ОД/ФТ и принимает решение о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ	знает Услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты Механизм и практика финансирования финансовых операций Формальные и неформальные системы перемещения ценностей и перевода денег умеет Определять и использовать источники информации Оценивать источники информации Структурировать информацию Классифицировать информацию владеет навыками Проверка полученной информации о возможных фактах ОД/ФТ по результатам выявления в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ Принятие решения о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ
ПК-2 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-2.2 Осуществляет сбор и анализ информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ	знает Методы сбора, обработки и анализа информации Инструменты для проведения анализа Суть бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок Базовые экономические, финансовые принципы, принципы бухгалтерского учета и практика их применения Структура и содержание финансовых отчетов умеет Анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках Обеспечивать объективность анализа информации Проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов Осуществлять сбор информации

		<p>Прогнозировать развитие событий и их последствия</p> <p>владеет навыками</p> <p>Осуществления сбора и анализа информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ</p>
<p>ПК-2 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации</p>	<p>ПК-2.3 Подготавливает отчет о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ</p>	<p>знает</p> <p>Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ</p> <p>Порядок работы с конфиденциальной информацией</p> <p>умеет</p> <p>Формулировать выявленные закономерности и полученные результаты</p> <p>Подготавливать аналитические и отчетные материалы</p> <p>владеет навыками</p> <p>Выработка гипотезы о модели отмыwania преступных доходов</p> <p>Определение потребности в дополнительной информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ</p>
<p>ПК-4 Способен подготовить экономическое обоснование для стратегических и оперативных планов развития организации</p>	<p>ПК-4.1 Владеет методами сбора и анализа информации, в целях осуществления контроля хода выполнения планов финансово-хозяйственной деятельности по организации и ее подразделениям, использования внутрихозяйственных резервов</p>	<p>знает</p> <p>Методы организации оперативного и статистического учета, экономико-математического и статистического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений</p> <p>умеет</p> <p>Модифицировать автоматические комплексы накопления и анализа экономических сведений согласно требованиям конкретной организации.</p> <p>Осуществлять подготовку и детальное исследование финансовой и экономической отчетности предприятия.</p> <p>владеет навыками</p> <p>Реализации мониторинга исполнения планов финансово-хозяйственного функционирования организации, ведение учёта производственно-экономической эффективности, заключённых контрактов, сбор, аналитико-статистическая обработка и упорядочение соответствующей информации, разработка методологии оценки финансово-экономического состояния учреждения.</p>
<p>ПК-4 Способен подготовить экономическое обоснование для стратегических и оперативных планов развития организации</p>	<p>ПК-4.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации</p>	<p>знает</p> <p>Параметры состояний организации</p> <p>умеет</p> <p>Выявлять и анализировать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации</p> <p>владеет навыками</p> <p>Выявления и анализа несоответствия между</p>

		параметрами текущего и будущего состояний организации
--	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовая безопасность» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 2 курсе (-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовая безопасность» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Управление проектами

Противодействие коррупции и экономическим правонарушениям

Правовые основы экономической и финансовой безопасности

Оценка и управление рисками

Технологическая безопасность

Государственный финансовый мониторинг

Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков

Цифровые технологии и информационная безопасность

Демографическая безопасность

Статистические методы финансового мониторинга

Практика по профилю профессиональной деятельности

Национальная система ПОД/ФТ

Оценка бизнеса в условиях риска

Освоение дисциплины «Финансовая безопасность» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовая безопасность» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
2	144/4	6	14		115	9	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4				
практической подготовки		6	14		115		

Курс	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
2	144/4						0.25

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела/темы	Курс	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Финансовая безопасность организации									
1.1.	Развитие финансовых институтов, как основы системы финансовой безопасности	2	2	1	1		18	Устный опрос, Тест	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	
1.2.	Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации	2	2	1	1		16	Устный опрос, Тест	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	
1.3.	Основные направления финансовой политики страны (РФ и РК): проблемы и противоречия	2	1		1		18	Собеседование, Реферат	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	
1.4.	Индикативная система финансовой безопасности	2	2	1	1		16	Устный опрос, Тест	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	
1.5.	Контрольная точка №1	2	1		1		11	КТ 1	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	
1.6.	Финансовая безопасность в денежно кредитной сфере	2	2	1	1		8	Собеседование, Реферат	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	
1.7.	Безопасность банковской деятельности	2	4		4		8	Устный опрос, Тест	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	

1.8.	Система финансовой безопасности предприятия	2	4	2	2	8		Устный опрос, Тест	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
1.9.	Контрольная точка № 2	2	2		2	6	КТ 2	Контрольная работа	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
1.10.	Промежуточная аттестация	2				6		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Собеседование	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
	Промежуточная аттестация	Эк							
	Итого		144	6	14	115			
	Итого		144	6	14	115			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Развитие финансовых институтов, как основы системы финансовой безопасности	Понятие и структура финансовых институтов в системе финансовой безопасности. Влияние развития финансовых институтов на устойчивость финансовой системы.	1/1
Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации	Конституционно-правовые основы и стратегические документы. Специализированное законодательство в сфере финансовой безопасности.	1/1
Индикативная система финансовой безопасности	Понятие и назначение индикаторов финансовой безопасности. Система показателей и их пороговые значения.	1/-
Финансовая безопасность в денежно кредитной сфере	Понятие и угрозы денежно-кредитной сферы. Инструменты обеспечения устойчивости денежно-кредитной сферы.	1/-
Система финансовой безопасности	Угрозы финансовой безопасности предприятия и методы их диагностики. Инструменты и механизмы обеспечения финансовой	2/-

предприятия	безопасности предприятия.	
Итого		6

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Развитие финансовых институтов, как основы системы финансовой безопасности	Решение тестовых заданий	Пр	1/1/1
Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации	Решение тестовых заданий	Пр	1/1/1
Основные направления финансовой политики страны (РФ и РК): проблемы и противоречия	Решение тестовых заданий	Пр	1/1/1
Индикативная система финансовой безопасности	Решение тестовых заданий	Пр	1/1/1
Контрольная точка №1	Контрольная точка №1	Пр	1/-/1
Финансовая безопасность в денежно кредитной сфере	Решение тестовых заданий	Пр	1/-/1
Безопасность банковской деятельности	Решение тестовых заданий	Пр	4/-/4
Система финансовой безопасности предприятия	Решение тестовых заданий	Пр	2/-/2
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	2/-/2

Итого		
-------	--	--

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Подготовка к устному опросу	18
Подготовка к устному опросу	16
Написание реферата	18
Изучение методической литературы по теме "Индикативная система финансовой безопасности"	16
Контрольная точка №1	11
Написание реферата	8
Подготовка к устному опросу	8
Изучение методической литературы по теме "Система финансовой безопасности предприятия"	8

Контрольная точка № 2	6
Промежуточная аттестация	6

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая безопасность» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовая безопасность».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовая безопасность».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Развитие финансовых институтов, как основы системы финансовой безопасности . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
2	Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Основные направления финансовой политики страны (РФ и РК): проблемы и противоречия . Написание реферата	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Индикативная система финансовой безопасности . Изучение методической литературы по теме "Индикативная система	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

	финансовой безопасности"			
5	Контрольная точка №1. Контрольная точка №1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Финансовая безопасность в денежно кредитной сфере . Написание реферата	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
7	Безопасность банковской деятельности . Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
8	Система финансовой безопасности предприятия . Изучение методической литературы по теме "Система финансовой безопасности предприятия"	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
9	Контрольная точка № 2. Контрольная точка № 2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
10	Промежуточная аттестация. Промежуточная аттестация	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовая безопасность»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1	2	3
		1	2	3
ПК-2.1:Проверяет полученную информацию о возможных фактах ОД/ФТ и принимает решение о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ	Государственный финансовый мониторинг	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.03	x		
	Национальная и региональная экономическая безопасность	x	x	
	Национальная система ПОД/ФТ	x		
	Правовые основы экономической и финансовой безопасности	x		
	Практика по профилю профессиональной деятельности	x		
	Противодействие коррупции и экономическим правонарушениям	x		
	Статистические методы финансового мониторинга	x		
	Судебная практика экономических преступлений		x	
Судебно-бухгалтерская экспертиза		x		

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1	2	3
		1	2	3
	Финансовая разведка		x	
	Финансовые расследования		x	
	Эконометрическое прогнозирование		x	
ПК-2.2: Осуществляет сбор и анализ информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ	Национальная и региональная экономическая безопасность	x	x	
	Национальная система ПОД/ФТ	x		
	Практика по профилю профессиональной деятельности	x		
	Противодействие коррупции и экономическим правонарушениям	x		
	Судебная практика экономических преступлений		x	
	Судебно-бухгалтерская экспертиза		x	
	Финансовая разведка		x	
	Финансовые расследования		x	
	Эконометрическое прогнозирование		x	
ПК-2.3: Подготавливает отчет о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ	Государственный финансовый мониторинг	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.03	x		
	Практика по профилю профессиональной деятельности	x		
	Противодействие коррупции и экономическим правонарушениям	x		
	Статистические методы финансового мониторинга	x		
	Судебная практика экономических преступлений		x	
	Судебно-бухгалтерская экспертиза		x	
	Финансовая разведка		x	
	Финансовые расследования		x	
Эконометрическое прогнозирование		x		
ПК-4.1: Владеет методами сбора и анализа информации, в целях осуществления контроля хода выполнения планов финансово-хозяйственной деятельности по организации и ее	Демографическая безопасность	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.02	x		
	Кадровая безопасность		x	
	Практика по профилю профессиональной деятельности	x		
	Преддипломная практика		x	

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1	2	3
		1	2	3
подразделениям, использования внутрихозяйственных резервов	Судебная практика экономических преступлений		x	
	Судебно-бухгалтерская экспертиза		x	
	Технологическая безопасность	x		
	Финансовая разведка		x	
	Цифровые технологии и информационная безопасность	x		
	Эконометрика (продвинутый уровень)		x	
	Эконометрическое прогнозирование		x	
	Экономическая безопасность		x	
ПК-4.2:Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01	x		
	Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.02	x		
	Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков	x		
	Оценка бизнеса в условиях риска	x		
	Оценка и управление рисками	x		
	Практика по профилю профессиональной деятельности	x		
	Преддипломная практика		x	
	Судебная практика экономических преступлений		x	
	Судебно-бухгалтерская экспертиза		x	
	Технологическая безопасность	x		
	Управление проектами	x		
	Финансовая разведка		x	
	Цифровые технологии и информационная безопасность	x		
	Эконометрическое прогнозирование		x	
Экономическая безопасность		x		

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовая безопасность» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её

корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовая безопасность» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
2 курс			
КТ 1	Контрольная работа		15
КТ 2	Контрольная работа		15
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
2 курс			
КТ 1	Контрольная работа	15	Тестовые задания - 5 баллов; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 5 баллов; практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов
КТ 2	Контрольная работа	15	Тестовые задания - 5 баллов; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 5 баллов; практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
Итого	20

Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:
для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовая безопасность»

Вопросы и задания к экзамену

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 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.

Тема 1. Общие вопросы финансовой безопасности предприятия.

Вопросы для устного опроса:

1. Виды угрозообразующих факторов для компании.
2. Прогноз развития конкурентной среды.
3. Порядок и способы сбора информации.

Тесты:

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.

Тема 2. Природа угроз безопасности, сущность риска и его содержание.

Вопросы для устного опроса:

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия риск и неопределенность?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий риск и неопределенность?
4. В чем состоит объективное понимание риска?

Тесты:

1. 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.
2. 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.
3. Включается ли кадровая служба хозяйствующего субъекта в состав субъектов финансовой безопасности:
 - а) да;
 - б) нет;
 - в) в соответствии с решением хозяйствующего субъекта.
4. 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. Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:

а) наличием факторов микросреды;

б) наличием факторов макро- и микросреды;

в) наличием факторов макросреды.

Тема 3. Место и роль рисков в финансовой безопасности бизнеса.

Вопросы для устного опроса:

1. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?

2. Почему риск в предпринимательстве связывают с возможностью получения дополнительной прибыли?

3. Дайте характеристику основным видам предпринимательской деятельности.

4. Каковы факторы риска в предпринимательстве?

Тесты:

1. 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.

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

а) скоординированы;

б) противоречивы;

в) дополняют друг друга.

3. 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.

4. 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.

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

а) климатические;

б) антропогенные;

в) политико-идеологические.

Тема 4. Классификация угроз финансовой безопасности и рисков.

Вопросы для устного опроса:

1. Почему необходимо проводить классификацию рисков по нескольким критериям?

2. В чем состоит классификация по типу объекта?

3. В чем состоит классификация по причине (природе) ущерба?

4. В чем состоит классификация по типичности отрицательных последствий?

5. В чем состоит классификация по специфике исходов?

Темы:

1. Под производственной безопасностью понимается:

- а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы целостности и качеству ре-сурсов, используемых в производственном процессе;
- б) механизм предотвращения угроз целостности и качеству ресурсов, используемых в производственном процессе;
- в) отсутствие угроз целостности и качеству ресурсов, используемых в производственном про-цессе.

2. Под системой обеспечения производственной безопасности понимается:

- а) совокупность взаимосвязанных объектов, субъектов и специальных механизмов;
- б) совокупность взаимосвязанных субъектов и специальных механизмов;
- в) совокупность взаимосвязанных объектов и субъектов.

3. Целью функционирования системы обеспечения произволе геенной безопасности хозяйствующего субъекта являются:

- а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;
- б) предупреждение и нивелирование угроз финансовым интересам хозяйствующего субъекта;
- в) предупреждение и нивелирование угроз имущественному потенциалу и технологическому процессу.

4. К объектам производственной безопасности относятся:

- а) ресурсы, используемые в производственном процессе;
- б) ресурсы, используемые в производственном процессе, технологический процесс и информация о его особенностях;
- в) имущество предприятия.

5. Сотрудников хозяйствующего субъекта следует относить:

- а) к внутренним субъектам, способствующим обеспечению производственной безопасности;
- б) внутренним субъектам, противодействующим обеспечению производственной безопасно-сти;
- в) внутренним субъектам, как противодействующим, так и способствующим обеспечению производственной безопасности.

Тема 5. Риск-менеджмент в организации.

Вопросы для устного опроса:

1. Что представляет собой риск-менеджмент?
2. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?
3. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?
4. Какие функции выполняет риск-менеджмент?

Тесты:

1. К угрозам производственной безопасности относятся:

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

2. К формам реализации угроз утраты или порчи имущества в результате опасных природных явлений относятся:

- а) геолого-геоморфологические;
- б) техногенные;
- в) превентивные.

3. Под информационной безопасностью понимается:

- а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы целостности и качеству ин-формационных ресурсов, используемых в производственном процессе;
- б) состояние информационной системы, способствующее реализации экономических интересов хозяйствующего субъекта;
- в) отсутствие угроз целостности и качеству информационных ресурсов, используемых в про-изводственном процессе.

4. Наиболее значимыми для принятия решений свойствами информации являются:

- а) целостность, устойчивость, стабильность;
- б) целостность, конфиденциальность, достоверность;
- в) целостность, доступность, конфиденциальность, достоверность.

5. Целью функционирования системы обеспечения информационной безопасности хозяйствующего субъекта является:

- а) предупреждение и нивелирование угроз информационным ресурсам хозяйствующего субъекта;
- б) предупреждение и нивелирование угроз безопасности информации;
- в) предупреждение и нивелирование угроз технологическому процессу.

Тема 6. Методы управления риском

Вопросы для устного опроса:

1. Обсудите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе двух рассматриваемых классификаций методов управления риском?

2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

3. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы направлены на финансирование риска? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?

Тесты:

1. К объектам информационной безопасности относятся:

- а) система формирования, распространения и использования информации;
- б) все виды информации и система формирования, распространения и использования информации;
- в) все виды информации.

2. К информации ограниченного доступа относится информация, составляющая:

- а) государственную, коммерческую, служебную и профессиональную тайну, персональные данные граждан (физических лиц);
- б) государственную, коммерческую тайну;
- в) государственную, профессиональную тайну, персональные данные граждан (физических лиц).

3. По применяемым методам среди субъектов информационных угроз выделяют лиц:

- а) обладающих знанием структуры, функций и механизмов действия средств защиты, их слабых и сильных сторон;
- б) использующих штатные средства и недостатки системы защиты;
- в) действующих во время функционирования автоматизированной системы обработки данных.

4. 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 других услугах;
- г) все перечисленное.

5. Причины социальных рисков:

- а) экономическая ситуация, неэффективность управления, неразвитость законодательства;
- б) низкое качество образования, низкий уровень жизни, недостаточное финансирование;
- в) деструктивная деятельность СМИ;
- г) все перечисленное.

Тема 7. Идентификация и анализ риска в деятельности организации.

Вопросы для устного опроса:

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?

2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?

3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?

Тесты:

1. Создание конкурентной среды — это:

- а) установление правил розничной торговли;
- б) материальное поощрение и стимулирование добросовестной конкуренции;
- в) ограничение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции;
- г) ограничение выпуска продукции предприятием-монополистом.

2. К числу национальных целей России можно отнести:

- а) политические свободы и переход к рынку;
- б) возвращение России в число лидеров мирового технологического и экономического развития;
- в) интенсификацию процесса реализации экономических реформ;
- г) материальное благосостояние, здоровье и безопасность человека;
- д) обеспечение обороны страны и охраны ее границ, защита суверенитета, снижение экономической зависимости страны.

3. В состав пороговых значений индикаторов экономической безопасности государства и социальной сфере не входит:

- а) продолжительность жизни населения;
- б) уровень безработицы по методологии МОТ;
- в) доля населения с уровнем доходов ниже прожиточного минимума;
- г) соотношение доходов 10 % наиболее обеспеченного и 10 % наименее обеспеченного населения.

4. 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.

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

- а) геолого-геоморфологические;
- б) техногенные;
- в) переманивание сотрудников.

Тема 8. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками.

Вопросы для устного опроса:

1. Какие задачи необходимо решать для достижения целей мониторинга в системе управления рисками?

2. Охарактеризуйте этапы формирования системы мониторинга.

3. Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами?

4. Какие регламенты требуются при реализации системы внутреннего контроля организации?

Тесты:

1. Конкурентоспособность товара это:

- а) степень его притягательности для совершающего реальную покупку потребителя;
- б) способность фирмы, производящей этот товар, достигать законным путем экономических и социальных преимуществ по сравнению с другими;
- в) закономерность, состоящая в том, что стремление придать товару наилучшие характеристики в одних отношениях заставляет в какой-то мере поступиться его достоинствами в других отношениях.

2. Чтобы компания считалась конкурентоспособной, она должна продавать на рынке своей продукции не менее:

- а) 25 %;
- б) 40 %;
- в) 50 %;
- г) 60 %.

3. К основным формам недобросовестной конкуренции относятся:

- а) подкуп покупателей конкурентов, направленный на то, чтобы привлечь их в качестве клиента и сохранить на будущее их признательность;
- б) угроза конкурентам исками о нарушении патентов или товарных знаков, если это делается недобросовестно с целью противодействия конкуренции;
- в) злоупотребление доминирующим положением на рынке;
- г) демпинг;
- д) все, указанное в пунктах а-в

4. Теневая экономика - это:

- а) подкуп лиц вопреки охраняемым законом экономическим интересам гражданина;
- б) совокупность скрытых, неформальных и нелегальных видов экономической деятельности;
- в) разрешенная законом, но полностью скрывающаяся экономическая деятельность.

5. Нелегальная экономическая деятельность — это:

- а) не запрещенная законом деятельность индивидуальных предпринимателей, субъектов хозяйственной деятельности;
- б) незаконное пользование услугами имущественного характера;
- в) запрещенная законом деятельность экономического характера.

Примерные задания для контрольных точек:

1. Сущность коррупции заключается:

- а) в некомпетентности должностного лица;
- б) в преступной деятельности, заключающейся в использовании должностными лицами доверенных им прав и возможностей в целях противоправного удовлетворения личных потребностей;
- в) в нарушении морально-этических норм поведения;
- г) в использовании должностного положения для морального и материального удовлетворения;
- д) в деструктивном факторе в системе отношений в обществе;
- е) правильные ответы б, в, г, д.

2. Виды преступлений, относящихся к коррупционной деятельности:

- а) легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем;
- б) получение взятки;
- в) коммерческий подкуп;
- г) дача взятки;
- д) злоупотребление должностными полномочиями;
- е) мошенничество;
- ж) хищение имущества;
- з) правильные ответы а- е.

3. Функции коррупции в обществе:

- а) отражает неэффективность действия механизма управления;
- б) показывает степень демократических преобразований;
- в) указывает на наличие болезненного состояния общества;
- г) является показателем эффективности социально-экономического развития общества и государства;
- д) оказывает влияние на общественные ценности и мораль.

4. Опасность коррупции отражается:

- а) на снижении уровня национальной безопасности;
- б) расширении спектра государственных и общественных интересов;
- в) использовании криминальными структурами возможностей для проникновения во власть;

- г) снижении авторитета со стороны общества к органам власти;
- д) усилении доверия населения к принимаемым решениям органами управления;
- е) правильные ответы а, в, г;
- ж) правильные ответы б, д, е.

5. Под системой обеспечения экономической безопасности понимается:

а) состояние, при котором существуют опасности или предотвращаются угрозы опасности для существования и развития объекта;

б) события материального и финансового ущерба при реализации различных видов угроз опасности, которые носят вероятный характер, или потенциально возможные неблагоприятные события, в результате которых могут возникнуть убытки и имущественный ущерб;

в) совокупность объектов, субъектов и специальных механизмов, взаимосвязи и взаимодействия которых направлены на предупреждение угроз целостности и стабильности функционирования экономической системы.

6. Целью функционирования системы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта являются:

а) состояние, при котором отсутствуют опасности или предотвращаются угрозы опасности для существования и развития объекта;

б) предупреждение и нивелирование внутренних и внешних угроз существованию и развитию конкретного бизнеса, оформленного в соответствии с законодательством государства;

в) отсутствие угроз.

7. К задачам функционирования системы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта относятся:

а) разработка и утверждение функциональных обязанностей должностных лиц службы экономической безопасности;

б) пересмотр правил разграничения доступа к объектам защиты;

в) выявление и анализ реальных угроз и оценка рисков экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

8. В состав принципов функционирования системы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта включаются:

а) системность, дифференцированность, координация;

б) подчиненность, координация, подконтрольность;

в) системность, дифференцированность, целостность.

9. Принцип адаптивности предполагает:

а) применение эффективных мер защиты в соответствии с характером угрозы и уровнем рисков экономических потерь в результате ее реализации;

б) возможную корректировку механизмов защиты в процессе их функционирования;

в) определенный уровень избыточности контрольных процедур, позволяющий увеличить срок их действия.

10. Принцип системности предполагает:

а) учет всех внешних и внутренних условий и факторов, в которых существует и функционирует хозяйствующий субъект;

б) проведение контрольных мероприятий и процедур в соответствии с заданным режимом;

в) применение эффективных мер защиты в соответствии с характером угрозы и уровнем рисков экономических потерь в результате ее реализации.

11. Принцип дифференцированности предполагает:

а) проведение контрольных мероприятий и процедур в соответствии с заданным режимом;

б) применение эффективных мер защиты в соответствии с характером угрозы и уровнем рисков экономических потерь в результате ее реализации;

в) определенный уровень избыточности контрольных процедур, позволяющий увеличить срок их действия.

12. Элементами системы обеспечения экономической безопасности являются:

а) объекты, субъекты и специальные механизмы;

б) объекты и специальные механизмы;

в) цели, объекты, субъекты и специальные механизмы.

13. К объектам обеспечения экономической безопасности экономического субъекта относятся:

- а) природные богатства, все виды ресурсов;
- б) достигнутый уровень имущественного потенциала и финансового положения, производственные, финансовые и инвестиционные процессы;
- в) природные богатства, все виды ресурсов, достигнутый уровень имущественного потенциала и финансового положения, производственные, финансовые и инвестиционные процессы.

14. К внутренним субъектам обеспечения экономической безопасности экономического субъекта относятся:

- а) сотрудники и структурные подразделения экономического субъекта на основании предоставленных им полномочий;
- б) сотрудники и структурные подразделения экономического субъекта;
- в) специализированное подразделение экономического субъекта.

15. В состав фундаментальных правовых актов, регламентирующих деятельность в сфере обеспечения экономической безопасности, включаются:

- а) Конституция Российской Федерации и Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ;
- б) Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ;
- в) Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации.

16. К нормативным правовым актам, определяющим правовое поле деятельности экономических субъектов и физических лиц, относятся:

- а) Конституция Российской Федерации и Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ;
- б) Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации;
- в) Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ.

17. Основной целью лицензирования является:

- а) предотвращение ущерба правам, законным интересам, жизни или здоровью граждан, окружающей среде, объектам культурного наследия, обороне и безопасности государства;
- б) предотвращение угроз деятельности хозяйствующих субъектов;
- в) регулирование конкурентной борьбы.

18. К группе нормативных правовых актов, регламентирующих организацию деятельности по обеспечению безопасности систем различного уровня, относятся:

- а) Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ;
- б) Федеральный закон «Технический регламент о безопасности зданий и сооружений» от 30.12.2009 № 384-ФЗ;
- в) Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ.

Типовая практико-ориентированная задача репродуктивного уровня

(оценка умений – max 7 баллов):

Задача 1. Рассчитать экономическую эффективность создания службы экономической безопасности для организации, в которой были проведены следующие расчеты:

Затраты на ликвидацию последствий реализации возможных угроз экономической безопасности составили 2000 тыс. руб.; затраты на технические мероприятия составили 2000 тыс. руб.; затраты на административно-организационные мероприятия составили 4000 тыс. руб.

Типовая практико-ориентированная задача реконструктивного уровня

(оценка навыков – max 10 баллов):

Задача 2. Модель службы экономической безопасности организации предусматривает формирование следующих отделов:

Отдел обеспечения безопасности производственно-хозяйственной деятельности.

Отдел обеспечения личной безопасности сотрудников.

Какие функции могут выполнять эти отделы? Какие отделы могут быть сформированы дополнительно?

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

- а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И., Томилина Е. П., Клишина Ю. Е., Углицких О. Н., Сафиуллаева Р. И. Финансовая безопасность государства и его территорий: учеб. пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экон. безопасность". - Ставрополь: АГРУС, 2022. - 2,88 МБ

Л1.2 Карзаева Н. Н., Каранина Е. В., Карзаева Е. А. Личная финансовая безопасность [Электронный ресурс]: учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет, Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 194 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=442683>

Л1.3 Казакова Н. А. Финансовая безопасность компании [Электронный ресурс]: учебник; ВО - Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 316 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=437272>

дополнительная

Л2.1 Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И., Томилина Е. П., Клишина Ю. Е., Углицких О. Н., Сафиуллаева Р. И. Финансовая безопасность экономических субъектов: учеб. пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экон. безопасность". - Ставрополь: АГРУС, 2022. - 5,51 МБ

Л2.2 Попов М. В., Манохина Н. В., Колядин Н. П., Жадан И. Э., Мамаева Л. Н., Каткова М. А., Тучина Н. А., Устинова Н. Г., Коблова Ю. А., Мирошниченко Н. В. Экономическая безопасность [Электронный ресурс]: учеб. пособие; ВО - Бакалавриат, Специалитет, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 320 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=422754>

Л2.3 Губернаторова Н. Н. Финансовая безопасность [Электронный ресурс]: учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2021. - 181 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/938855>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 И. И. Глотова, Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, Е. П. Томилина, О. Н. Углицких, Ю. Е. Клишина, Р. И. Сафиуллаева ; Ставропольский ГАУ Методические указания по выполнению контрольной работы по дисциплине "Финансовая безопасность": для студентов специальности 38.05.01 "Экон. безопасность". - Ставрополь, 2020. - 2,06 МБ

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Федеральная служба государственной статистики	https://rosstat.gov.ru
2	Управление федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу	http://stavstat.gks.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения данной дисциплины обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавров и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить

реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;

– продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Проработать конспект лекций;
2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
3. Ответить на вопросы плана практического занятия;
4. Выполнить домашнее задание;
5. Проработать тестовые задания и задачи;
6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

При подготовке доклада на практическое занятие желательно заранее обсудить с преподавателем перечень используемой литературы, за день до практического занятия предупредить о необходимых для предоставления материала технических средствах, напечатанный текст доклада предоставить преподавателю.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать их источники (номер в перечне литературы и страницы). Следует отметить, что работа должна выполняться строго в соответствии с методическими указаниями.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией (устной или письменной).

Методические указания к анализу кейс-задач.

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный (highlystructured) кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.
- Маленькие наброски (shortvignettes) содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.
- Большие неструктурированные кейсы (longunstructuredcases) объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;
- ведет студент;
- группы студентов представляют свои варианты решения;
- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;
- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с

выводами;

- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.
2. Поиск фактов по данной проблеме.
3. Рассмотрение альтернативных решений.
4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитор ии	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
-------	---	------------------	---

1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130 Э-149	<p>Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17” LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4”Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета</p> <p>Оснащение: Специализированная мебель на 30 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., интерактивная Smart доска-1шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную</p>
		Э-142	<p>Оснащение: Специализированная мебель на 24 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., Проекционный экран – 1 шт., Оптико-электронное устройство идентификации стрелка «Рубин» - 1 шт., Лазерный пистолет Макарова ЛТ-120ПМ - 1 шт., Лазерный автомат Калашникова - 1 шт., ММГ автомата Калашникова - 1 шт., ММГ пистолета Макарова - 1 шт.</p>
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		Читальный зал научно-библиотечки	<p>Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.</p>

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовая безопасность» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939).

Автор (ы)

_____ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

_____ доц. , кэн Агаркова Любовь Васильевна

_____ доц. , кэн Нестеренко Алексей Викторович

Рабочая программа дисциплины «Финансовая безопасность» рассмотрена на заседании Кафедра экономической безопасности, бизнес-анализа и статистики протокол № 30 от 24.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Заведующий кафедрой _____ Герасимов Алексей Николаевич

Рабочая программа дисциплины «Финансовая безопасность» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Руководитель ОП _____