

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

УТВЕРЖДАЮ

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

« ____ » _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.10 Финансовая безопасность

38.05.01 Экономическая безопасность

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

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-2 Способен осуществлять управление (руководство) службой внутреннего аудита	ПК-2.2 Осуществляет контроль выполнения плана работы службы внутреннего аудита, плана-графика работ и бюджета службы внутреннего аудита	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> – систему внутреннего финансового контроля и внутреннего аудита; <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить экспресс-оценку показателей бухгалтерской финансовой отчетности; <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками обоснования управленческих решений по результатам оценки финансового состояния и результатам деятельности хозяйствующих субъектов; – навыками контроля системы внутреннего аудита.
ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	ПК-3.1 Разрабатывает план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ и проводит сбор информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> – методы принятия решений в условиях неопределенности (08.018 F/02.8 Зн.1); – локальные нормативных актов, определяющих общую стратегию развития организации (социально-экономической системы) с учетом рисков (08.018 F/02.8 Зн.5); - уровень ключевых индикаторов рисков и предельно допустимые уровни для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска. <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> – использовать локальные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации (социально-экономической системы) с учетом рисков; – разрабатывать варианты стратегических решений в области обеспечения финансовой безопасности различных уровней и обосновывать их выбор на основе научно обоснованных критериев и системы индикаторов финансовой безопасности. <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками разработки и уточнения уровня ключевых индикаторов рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска (08.018 F/02.8 ТД.1).
ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций	ПК-3.2 Анализирует информацию	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономическую сущность рисков и рисков ситуаций, уровней риска и лимитов на риски.

<p>(сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ</p>	<p>о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ</p>	<p>умеет - анализировать и утверждать системы лимитов, ограничений, пороговых значений и стратегические решения по принятию уровня риска (по проектам, контрагентам, сферам и видам деятельности, социально-экономическим процессам) (08.018 F/02.8 У.4).</p> <p>владеет навыками - навыками расчета уровней риска и лимитов на риски.</p>
<p>ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ</p>	<p>ПК-3.3 Подготавливает отчет о результатах проведенного финансового расследования в целях ПОД/ФТ</p>	<p>знает – экономическую сущность рисков и рисков ситуаций, уровней риска и лимитов на риски.</p> <p>умеет – выявлять внешний и внутренний контекст функционирования организации, а также интересы собственников и ключевых стейкхолдеров относительно предельно допустимого уровня риска (08.018 F/02.8 У.2).</p> <p>владеет навыками – навыками обоснования управленческих решений по вопросам управления рисками.</p>
<p>ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации</p>	<p>ПК-4.1 Проводит финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ</p>	<p>знает – принципы, механизмов, специфики использования индикаторов финансовой безопасности для реализации экономической политики на разных уровнях управления.</p> <p>умеет – определять приоритетные направления и сферы деятельности, подверженные наибольшим рискам (08.018 F/01.8 У.4).</p> <p>владеет навыками – навыками оценки уровня рисков в ходе реализации инвестиционных проектов на различных уровнях управления; – навыками оценки эффективности инвестиционных проектов на различных уровнях управления.</p>
<p>ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации</p>	<p>ПК-4.2 Осуществляет мониторинг деятельности организаций, отдельных сегментов финансового</p>	<p>знает – принципы, механизмов, специфики использования индикаторов финансовой безопасности для реализации экономической политики на разных уровнях управления.</p> <p>умеет – определять приоритетные направления и сферы деятельности, подверженные наибольшим рискам (08.018 F/01.8 У.4).</p>

		рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ	владеет навыками – навыками оценки уровня рисков в ходе реализации инвестиционных проектов на различных уровнях управления; – навыками оценки эффективности инвестиционных проектов на различных уровнях управления.
ПК-4 Способен обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	ПК-4.3 Формулирует выводы и рекомендации по результатам проведенного анализа для принятия мер по линии ПОД/ФТ		знает – принципы, механизмов, специфики использования индикаторов финансовой безопасности для реализации экономической политики на разных уровнях управления.
			умеет – определять приоритетные направления и сферы деятельности, подверженные наибольшим рискам (08.018 F/01.8 У.4).
			владеет навыками – навыками оценки уровня рисков в ходе реализации инвестиционных проектов на различных уровнях управления; – навыками оценки эффективности инвестиционных проектов на различных уровнях управления.

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Финансовая безопасность государства и его территорий			
1.1.	Формирование и обеспечение финансовой безопасности государства	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.2.	Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.2	Рабочая тетрадь
1.3.	Финансовая безопасность региона	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.2	Рабочая тетрадь, Творческое задание
1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.2	Тест
2.	2 раздел. Раздел 2. Финансовая безопасность экономических субъектов			
2.1.	Формирование и обеспечение системы финансовой безопасности организации	8	ПК-2.2, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.2	Рабочая тетрадь

2.2.	Угрозы финансовой безопасности организации	8	ПК-2.2, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь
2.3.	Управление финансовой безопасностью организации	8	ПК-2.2, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.2, ПК-3.1	Рабочая тетрадь, Устный опрос
2.4.	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	8	ПК-2.2, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3, ПК-4.2	Тест
3.	3 раздел. Раздел 3. Финансовая безопасность личности			
3.1.	Личная финансовая безопасность и финансовая грамотность	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Устный опрос, Рабочая тетрадь
3.2.	Инструментарий обеспечения финансовой безопасностью личности	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Рабочая тетрадь, Устный опрос
3.3.	Защита прав потребителей финансовых услуг	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Эссе, Рабочая тетрадь
3.4.	Контрольная точка № 3 по темам 6-9	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Тест
3.5.	Промежуточная аттестация	8	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	
	Промежуточная аттестация			Эк

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	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

2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
4	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
5	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов

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

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Тема 1. Финансовая безопасность в системе национальной безопасности государства

Задание 1.

Раскройте содержание финансовой безопасности, как основной составляющей национальной безопасности государства

Задание 2.

Раскройте роль финансовой системы в обеспечении состояния финансовой безопасности государства: структура финансовой системы, характеристика основных элементов

Задание 3.

На основе изученного материала составьте тестовые задания по теме (10 вопросов с тремя вариантами ответов: а) б) в))

Тема 2. Функционирование системы финансовой безопасности России

Задание: По данным официальной статистики (МВФ, Центробанк РФ, Минфина и др.) определите показатели финансовой безопасности РФ за последние 5 лет. Сравните их с пороговыми значениями, сделайте выводы об уровне и угрозах финансовой безопасности страны в настоящее время, сформулируйте предложения по повышению финансовой безопасности РФ.

В результате выполнения работы обучающийся должен

знать: критерии оценки и методики расчета показателей уровня финансовой безопасности;

уметь: объективно оценивать социально-экономическую ситуацию, рассчитывать показатели уровня финансовой безопасности и устанавливать их зависимость от влияющих факторов, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности;

иметь навыки: определения реальных и потенциальных угроз финансовой безопасности и разработки прогнозов динамики их развития.

Методические рекомендации по выполнению

1. Дайте определение финансовой безопасности

2. По данным официальной статистики выполните задания 1.1–1.8 по определению показателей, используемых для оценки финансовой безопасности страны (используя пороговые значения индикаторов финансовой безопасности – таблица 1.1.):

Задание 1.3. По данным таблицы 1.2, на основе корреляционного анализа, определите взаимосвязь ставки рефинансирования, инфляции и денежной массы (без учета и с учетом временного лага). Как полученные результаты могут быть использованы для стимулирования экономического роста, уменьшения инфляционного давления на экономику, укрепления финансовой безопасности?

Ситуационные задачи по теме «Угрозы финансовой безопасности региона»

Задача №1.

В республиках Северного Кавказа за последний месяц появилось большое количество фальшивых долларов США. Как сообщили в региональном управлении по борьбе с организованной преступностью, как правило, это 100-долларовые купюры столь высокого качества изготовления, что подделку можно определить только при помощи специальной аппаратуры. Сбываются фальшивки на рынках, в частных магазинах, при наличном расчете граждан друг с другом. Как сообщает “Эхо Москвы” со ссылкой на “Интерфакс”, только за 1 день около 2 тысяч фальшивых долларов изъято из обращения в Ингушетии и около 1 тысячи — в Северной Осетии.

1. Оцените правовые последствия незаконного изготовления и сбыта поддельных денег, ценных бумаг.

2. Каким банком осуществляется денежная эмиссия в России?

3. Является ли гарантия обеспечения устойчивости национальной валюты — рубль конституционной?

Задача №2.

На основании анализа положений Закона РФ «О Счетной палате РФ» от 05.04.2013 N 41-ФЗ и приведенных ниже данных о деятельности Счетной палаты РФ в 2024 г. оцените эффективность и результативность ее деятельности.

Комплект контрольных заданий по вариантам (контрольная работа № 1)

по темам «Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности государства», «Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации», «Угрозы финансовой безопасности региона».

Вариант 1

1. В чем заключается и что предусматривает финансовая безопасность?
2. Назовите принципы финансовой безопасности.
3. Что такое финансово-кредитная система? Каков ее состав?
4. В чем заключается взаимосвязь внешней и внутренней задолженности?
5. Задача. Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200528 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8944490 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 997919 тыс. руб. Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Комплект контрольных заданий по вариантам (контрольная работа № 2)

по темам «Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности организации», «Анализ и оценка внутренних угроз организации», «Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов»

Вариант 1

1. Какими методами можно определить размер долга?
2. Раскройте содержание основных принципов финансового контроля.
3. Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы

Контрольная работа №3 (тестирование)

Фонд тестовых заданий (типичные тестовые задания)

ТЕСТЫ

I вариант

1. Безопасность – это:
 - а) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;
 - б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
 - в) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.
2. По экономическому характеру угрозы делятся на:
 - а) Потенциальные, реализуемые угрозы;
 - б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;
 - в) Угрозы имущественного и неимущественного характера.
3. К важной для банка информации относится:
 - а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;
 - б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;
 - в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.
4. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:
 - а) Стратегия «упреждающего противодействия»;

- б) Стратегия «адекватного противодействия»;
 - в) Стратегия «пассивной защиты».
5. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:
- а) высших руководителей банка;
 - б) сотрудников самой службы безопасности;
 - в) эффективности управления безопасностью банка в целом.
6. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:
- а) Сотрудники службы безопасности;
 - б) Сотрудники службы персонала;
 - в) Руководители их структурных подразделений;
 - г) Все перечисленные выше специалисты банка.
7. При нападении на банк персоналу необходимо:
- а) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;
 - б) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;
 - в) Действовать на своё усмотрение.
8. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:
- а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;
 - б) Защита информации от несанкционированного доступа;
 - в) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;
9. Коммерческая тайна – это:
- а) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;
 - б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;
 - в) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;
10. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:
- а) Шифрование, сертификация;
 - б) Аутентификация, шифрование;
 - в) Сертификация, аутентификация.
11. Промышленный шпионаж – это:
- а) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях;
 - б) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования;
 - в) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.
12. Внутренняя безопасность включает:
- а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
 - б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;
 - в) Защиту от случайных внешних воздействий;
13. Криптография – это:
- а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;
 - б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;
 - в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.
14. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:
- а) Стратегия адекватного ответа;

- б) Стратегия пассивной защиты;
- в) Упреждающего противодействия.
- 15. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:
 - б) насильственным;
 - в) «беловоротничковым»;
 - г) Экономическим.

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

Вопросы и задания к экзамену

Теоретические вопросы

1. Международные финансовые отношения.
2. Структура международной финансовой безопасности
3. Угрозы международной финансовой безопасности.
4. Угрозы финансовой безопасности страны.
5. Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность.
6. Типология финансовой безопасности.
7. Показатели, определяющие финансовую безопасность государства.
8. Механизм обеспечения инновационного развития как важнейший современный фактор финансовой устойчивости.
9. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства.
10. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства.
11. Государственные меры повышения финансовой безопасности Российской Федерации.
12. Обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы России.
13. Основные индикаторы финансовой безопасности России.
14. Финансовая безопасность банковской системы России.
15. Методы совершенствования системы финансовой безопасности России.
16. Финансовая безопасность предприятий: понятие, сущность.
17. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия
18. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности
19. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация финансовых рисков.
20. Концептуальный подход к формированию универсальной системы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
21. Разработка научно-практических механизмов и факторов систематизации финансовых рисков угроз предприятия.
22. Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы.
23. Применить принципы и методы регулирования финансовых отношений и действующее финансовое законодательство в целях эффективного формирования и использования финансовых ресурсов.
24. Оценка финансовых рисков на основе анализа внутренних факторов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
25. Оценка эффективности инвестиционных проектов с позиции риска
26. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов.
27. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.
28. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами.
29. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.
30. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.

31. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.
32. Финансовая безопасность Российской Федерации в условиях глобализации мирового хозяйства.
33. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности национальной экономики.
34. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия. 34. Угрозы финансовой безопасности личности.
35. Правовые основы финансовой безопасности России.
36. Статистика финансов.
37. Государственный финансовый контроль.
38. Негосударственный финансовый контроль в системе обеспечения финансовой безопасности страны.
39. Денежно-кредитная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
40. Налоговая политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
41. Бюджетная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
42. Характеристика финансовой безопасности физического лица на рынке кредитных ресурсов.
43. Механизм поведения заемщика при просрочке платежа как обеспечение его финансовой безопасности.
44. Особенности финансовой безопасности заемщика при взаимодействии с микрофинансовыми организациями.
45. Особенности финансовой безопасности личности при пользовании кредитными картами.
46. Социальное страхование лиц как механизм минимизации финансовых рисков.
47. Пенсионное страхование граждан как инструмент безопасного поведения.
48. Как выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности региона?
49. Финансовая безопасность в системе национальной экономической безопасности.
50. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
51. Неэффективная налоговая система и бегство капитала.
52. Проблема бегства капитала в зарубежных странах.
53. Внешние заимствования государства как форма бегства капитала.
54. Угрозы финансовой безопасности со стороны валютной политики ЦБ.
55. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
56. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
57. Конкурентоспособность финансовой системы страны как выражение ее безопасности и ее устойчивости.
58. Региональная составляющая финансовой безопасности России
59. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны
60. Финансовая сфера (финансовый капитал) как ключевое звено процесса воспроизводства.
61. Отношение государства к оптимизации налогообложения и его борьба с уклонением от уплаты налогов.
62. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов.
63. Влияние инфляции на финансовую безопасность страны.
64. В чем заключаются различия между понятиями “теневая экономика” и “криминальная экономика”?
65. Какие преступления в сфере экономической деятельности представляют наибольшую угрозу финансовой безопасности России.

Задачи.

Задача №1.

Согласно Закону субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год уста-

новлены следующие показатели:

объем доходов - 75 616,7 млн. руб., в том числе - объем безвозмездных поступлений из бюджетов других уровней - 3 890,8 млн. руб. (из них объем субвенций, предоставляемых из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ - 3 020,8 млн. руб.);

объем расходов - 77 087,4 млн. руб.;

объем расходов на обслуживание государственного долга - 1 980,2 млн. руб.;

- предельный объем государственного долга субъекта РФ - 18 500 млн. руб. Требуется: проверить соответствие параметров бюджетного дефицита, государственного долга субъекта РФ и расходов на его обслуживание законодательно установленным ограничениям.

Результаты расчетов оформить в таблице:

Наименование

показателя Ограничения Значение

показателя

млн.руб. Соответствие показателя установленным ограничениям

(+ / -)

Согласно Бюджетному кодексу РФ

Согласно Бюджетному кодексу РФ

Задача №2.

Имеются следующие данные (условные) об источниках финансирования бюджетного дефицита федерального бюджета. Определить размеры внешнего и внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

Исходные данные об источниках финансирования бюджетного дефицита федерального.

Наименование статей Величина статьи, млрд. руб. Структура,

% Источник

Кредиты правительств иностранных государств 1170

Государственные займы от выпуска ценных бумаг в рублях (ГКО) 640

Кредиты международных финансовых организаций 1120

Кредиты от кредитных организаций 310

Бюджетные ссуды от бюджетов субъектов РФ 400

Превышение доходов над расходами по государственным запасам 320

Кредиты от иностранных банков 780

Бюджетные кредиты от бюджетов другого уровня 530

Средства на счетах федерального бюджета 370

Кредиты иностранных фирм 230

ИТОГО источников:

- внутренние

- внешние 100,00

Задача №3.

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

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

Задача №4.

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

- планируемый общий объем доходов бюджета - 7,1 млрд. руб.;

- финансовая помощь из федерального бюджета - 100 млн. руб.

Задача № 5.

Каков будет предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с БК РФ при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета - 100 млн. руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта РФ - 10 млн. руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

В данном разделе РПД приведены типовые задания для проведения текущего контроля успеваемости студентов. Полный перечень заданий содержится в учебно-методическом комплексе по дисциплине «Финансовая безопасность», который размещен в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступен для обучающегося через его личный кабинет на

сайте университета.

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

Творческое задание

Тема 5. Анализ и оценка внутренних угроз организации

Выполнение творческого задания по теме: «Анализ и оценка внутренних угроз организации» осуществляется с использованием сети Интернет, позволяет использовать данный ресурс как источник информации в процессе организации учебно-познавательной деятельности обучающийся по освоению предметного материала. Для этого используются материалы сайтов: Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации www.minfin.ru; Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации www.pfrf.ru; Официальный сайт Правительства РФ government.ru; Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации www.ach.gov.ru; Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования в Российской Федерации www.ffoms.ru; Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации www.fss.ru; Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru; Центр раскрытия корпоративной информации www.e-disclosure.ru; Министерства экономического развития и торговли РФ <http://www.economy.gov.ru>; Центр макроэкономического анализа <http://www.forecast.ru/>; Бюджетно-финансовый аналитический центр <http://www.olap.ru/catalog/bfac.asp>; Корпоративный Менеджмент <http://www.cfin.ru>; Эксперт <http://www.expert.ru>; Финансовое моделирование, бюджетирование, планирование <http://www.finmodeling.ru/>; Госкомстата России <http://www.gks.ru>. В процессе выполнения творческого задания обучающиеся на примере финансовой отчетности конкретной корпорации, делается обзор основных экономических показателей и индикаторов ее развития. Далее нужно составить аналитическую таблицу «Состав основных показателей финансовой безопасности» (на примере корпорации, отдельного финансового сегмента) - (презентация). Анализируются полученные данные, выявляются отклонения, тенденции. Указываются причины отклонений.

По результатам анализа делается заключение, содержащее выводы и предложения по повышению уровня финансовой безопасности корпорации или определенного финансового сегмента.

Тема 1. Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности государства

1. Раскройте содержание финансово-кредитной системы России.
2. Понятие и значение финансовой безопасности.
3. Назовите принципы финансовой безопасности.
4. Укажите основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов.
5. Система финансовой безопасности.
6. Роль финансовой системы в обеспечении экономической и национальной безопасности.
7. Укажите проблемы финансовой безопасности.

Тематика докладов

Тема 2. Угроза финансовой безопасности Российской Федерации

1. Финансовая сфера (финансовый капитал) как ключевое звено процесса воспроизводства.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны
3. Общая характеристика подходов к пониманию сущности финансовой безопасности.
4. Основные положения концепции системы финансовой безопасности.
5. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
6. Составляющие (типы) финансовой безопасности экономики.
7. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
8. Механизм обеспечения финансовой безопасности государства.

9. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства.
10. Система индикаторов финансовой безопасности как ключевой инструмент определения конкурентоспособности финансовой системы страны.
11. Конкурентоспособность финансовой системы страны как выражение ее безопасности и ее устойчивости.
12. Региональная составляющая финансовой безопасности России

Тематика эссе

Тема 4. Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности организации

1. Сущность финансовой безопасности предприятий
2. Условия обеспечения финансовой безопасности предприятия.
3. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
4. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
5. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности на предприятии.
6. Классификация финансовых рисков как угрозы финансовой безопасности предприятия.
7. Аудит финансовой безопасности предприятия
8. Механизмы и методы снижения финансовых рисков на предприятиях.
9. Характеристика показателей для оценки финансовых рисков на предприятии.