

**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.03 Финансовая безопасность**

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

# 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 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	<p><b>знает</b>                      Услуги финансовых посредников, базовые финансовые инструменты                      Механизм и практика финансирования финансовых операций                      Формальные и неформальные системы перемещения ценностей и перевода денег</p>
		<p><b>умеет</b>                      Определять и использовать источники информации                      Оценивать источники информации                      Структурировать информацию                      Классифицировать информацию</p>
		<p><b>владеет навыками</b>                      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</p>
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	<p><b>знает</b>                      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</p>
		<p><b>умеет</b>                      Анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках                      Обеспечивать объективность анализа информации                      Проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов                      Осуществлять сбор информации                      Прогнозировать развитие событий и их последствия</p>
		<p><b>владеет навыками</b>                      Осуществления сбора и анализа информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ</p>
ПК-2 Способен проводить финансовые расследования в целях ПОД/ФТ в организации	ПК-2.3 Подготавливает отчет о результатах проведенного финансового расследования в целях	<p><b>знает</b>                      Уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ                      Порядок работы с конфиденциальной информацией</p>
		<p><b>умеет</b>                      Формулировать выявленные закономерности и полученные результаты                      Подготавливать аналитические и отчетные материалы</p>

		ПОД/ФТ	<b>владеет навыками</b> Выработка гипотезы о модели отмывания преступных доходов Определение потребности в дополнительной информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ
ПК-4 подготовить экономическое обоснование стратегических оперативных планов развития организации	Способен для и планов	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	<b>знает</b> Методы организации оперативного и статистического учета, экономико-математического и статистического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений
			<b>умеет</b> Модифицировать автоматические комплексы накопления и анализа экономических сведений согласно требованиям конкретной организации. Осуществлять подготовку и детальное исследование финансовой и экономической отчетности предприятия.
			<b>владеет навыками</b> 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.
ПК-4 подготовить экономическое обоснование стратегических оперативных планов развития организации	Способен для и планов	ПК-4.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	<b>знает</b> Параметры состояний организации
			<b>умеет</b> Выявлять и анализировать несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации
			<b>владеет навыками</b> Выявления и анализа несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации

## 2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Курс	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Финансовая безопасность организации			

1.1.	Развитие финансовых институтов, как основы системы финансовой безопасности	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Устный опрос, Тест
1.2.	Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Устный опрос, Тест
1.3.	Основные направления финансовой политики страны (РФ и РК): проблемы и противоречия	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Собеседование, Реферат
1.4.	Индикативная система финансовой безопасности	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Устный опрос, Тест
1.5.	Контрольная точка №1	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Контрольная работа
1.6.	Финансовая безопасность в денежно кредитной сфере	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Собеседование, Реферат
1.7.	Безопасность банковской деятельности	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Устный опрос, Тест
1.8.	Система финансовой безопасности предприятия	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Устный опрос, Тест
1.9.	Контрольная точка № 2	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Контрольная работа
1.10.	Промежуточная аттестация	2	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Собеседование
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)
<b>Текущий контроль</b>			
Для оценки знаний			

1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
Для оценки умений			
3	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
4	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
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. 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 ресурсов, 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 процессе.

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 безопасности:

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 информационных 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 производственном 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 конкуренток, 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 скрываемая 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 со-ставили 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?

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

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

## Темы рефератов

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