

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
КАФЕДРА «ФИНАНСЫ, КРЕДИТ И СТРАХОВОЕ ДЕЛО»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**по выполнению контрольной работы по дисциплине**

**«Финансовая безопасность»**

**для обучающихся по специальности**

**38.05.01 «Экономическая безопасность»**

**Ставрополь - 2020**

## **Введение**

Контрольная работа по дисциплине «Финансовая безопасность» состоит из двух заданий, которое предусматривает ответ на два теоретических вопроса, решение задачи и тест. Выполняется контрольная работа в отдельной тетради. Номера вопросов определяются по специальной таблице на пересечении последней и предпоследней цифр зачетной книжки.

До сдачи экзаменационной сессии студенту необходимо зарегистрировать контрольную работу. Без правильно выполненной и зарегистрированной контрольной работы студент к сдаче зачета по дисциплине «Финансовая безопасность» не допускается.

В конце контрольной работы необходима ссылка на список использованной литературы, указана дата выполнения работы и подпись студента.

### **Вопросы для выполнения контрольной работы по дисциплине «Финансовая безопасность»**

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
13. Сущность финансовой безопасности предприятий

14. Условия обеспечения финансовой безопасности предприятия
15. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия
16. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы
17. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности на предприятии
18. Классификация финансовых рисков как угрозы финансовой безопасности предприятия
19. Аудит финансовой безопасности предприятия
20. Механизмы и методы снижения финансовых рисков на предприятиях
21. Характеристика показателей для оценки финансовых рисков на предприятии
22. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль
23. Спекулятивные операции на фондовом рынке как прогрессивно дестабилизирующий фактор.
24. Стратегия обеспечения национальных интересов в денежно-кредитной сфере РФ.
25. Угрозы финансовой безопасности со стороны валютной политики ЦБР.
26. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны
27. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны
28. Политическая нестабильность и бегство капитала.
29. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
30. Неэффективная налоговая система и бегство капитала.
31. Проблема бегства капитала в зарубежных странах.
32. Внешние заимствования государства как форма бегства капитала.
33. Финансовая безопасность в системе национальной экономической безопасности.
34. Концептуальные основы финансовой безопасности банка
35. Правовые и организационные основы финансовой безопасности банка
36. Техника обеспечения финансовой безопасности банка
37. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка
38. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей
39. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка
40. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
41. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка

42. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.

43. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

44. Характеристика финансовой безопасности физического лица на рынке кредитных ресурсов

45. Механизм поведения заемщика при просрочке платежа как обеспечение его финансовой безопасности.

46. Особенности финансовой безопасности заемщика при взаимодействии с микрофинансовыми организациями

47. Особенности финансовой безопасности личности при пользовании кредитными картами

48. Государственная и судебная защита интересов заемщиков

49. Социальное страхование лиц как механизм минимизации финансовых рисков

50. Пенсионное страхование граждан как инструмент безопасного поведения.

## Задачи

### Задача №1.

Согласно Закону субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год установлены 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:		100%	
- внутренние			
- внешние			

### 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.

### **Задача №6.**

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 2017 г. оцените эффективность и результативность ее деятельности.

Количество проведенных контрольных мероприятий	551
Выявлено нарушений законодательства в финансово-бюджетной сфере, млрд. руб.	82,3
В результате принятых мер устранено финансовых нарушений, млрд.	1,2
Затраты на содержание Счетной палаты РФ, млрд. руб.	1,47

Проанализируйте полученные в результате расчетов данные с позиции достижения Счетной палатой РФ конечных и непосредственных результатов деятельности:

- составление плана-прогноза поступления доходов в бюджет (на основе показателей местного бюджета);
- составление плана-прогноза расходования бюджетных средств (на основе показателей местного бюджета);
- оценка реальности показателей спланированных доходов и расходов.

## **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 обеспечение 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.

## II вариант

1. Внешняя безопасность включает:
  - а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
  - б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;
  - в) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы.
  
2. По признаку целевой направленности угрозы делятся на:
  - а) Угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка;
  - б) Угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур;
  - в) Угрозы имущественного характера и неимущественного характера.
  
3. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:
  - а) Источники и объёмы финансирования и кредитования;
  - б) Базы данных по клиентам;
  - в) Базы данных о ведущих специалистов банка.
  
4. Главным элементом криптосистемы считаются:
  - а) Алгоритмы шифрования;
  - б) Методы распространения ключей к этим шифрам;
  - в) Обе группы указанных элементов в равной степени.
  
5. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:
  - а) Грабежи;
  - б) Финансовые хищения;
  - в) Махинации.
  
6. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся:
  - а) Грабежи;
  - б) Финансовые хищения;
  - в) Налёты на обменные пункты.
  
7. Налёты на обменные пункты относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

- а) насильственным;
- б) «беловоротничковым»;
- в) Экономическим.

8. Аутентификация – 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.

9. К полезной банковской 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.

10. Данные составляющие банковскую тайну:

- а) Объёмы инвестиций, планы маркетинга;
- б) Базы данных об акционерах и специалистах;
- в) Информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте.

11. 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.

12 . Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы:

- а) Рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба;

- б) Определение всех возможных слабых мест информационной банковской системы;
- в) Регламентация деятельности кредитной организации.

13. При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля:

- а) Стратегия адекватного ответа;
- б) Стратегия пассивной защиты;
- в) Упреждающего противодействия.

14. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:

- а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;
- б) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;
- в) Защита информации от несанкционированного доступа;

15. По вероятности практической реализации угрозы делятся на:

- а) Имущественного и неимущественного характера;
- б) Угрозы со стороны нелояльных сотрудников и конкурентов;
- в) Потенциальные и реализованные угрозы.

**Таблица определения варианта работы**

Предпоследняя цифра	Последняя цифра зачетной книжки									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1,26, №5, Т-1	2,34, №2, Т-2	3,23, №4, Т-2	4,18, №3, Т-1	5,39, №1, Т-2	6,32, №4, Т-1	7,17, №6, Т-2	8,13, №1, Т-1	9,11, №6, Т-2	10,19, №4, Т-1
1	11,31, №5, Т-2	12,26, №4, Т-1	13,5, №3, Т-2	14,20, №1, Т-1	15,35, №2, Т-2	16,33, №6, Т-2	17,30, №3, Т-1	18,32, №2, Т-2	19,29, №6, Т-1	20,27, №5, Т-2
2	21,22, №6, Т-5	13,24, №3, Т-8	15,26, №4, Т-1	28,31, №2, Т-5	35,16, №2, Т-3	4,18, №1, Т-6	4,28, №6, Т-4	10,25, №4, Т-2	19,24, №5, Т-7	8,23, №3, Т-8
3	17,22, №1, Т-1	16,21, №6, Т-2	5,20, №2, Т-2	4,18, №3, Т-1	3,19, №4, Т-2	2,16, №1, Т-1	1,17, №5, Т-1	10,14, №3, Т-2	9,15, №2, Т-1	8,13, №4, Т-2
4	37,12, №3, Т-2	36,10, №5, Т-1	35,9, №1, Т-2	34,11, №4, Т-1	33,8, №6, Т-2	32,7, №1, Т-1	31,6, №2, Т-2	30,1, №3, Т-1	29,5, №2, Т-2	28,3, №2, Т-1
5	27,4, №4, Т-1	26,3, №6, Т-2	25,2, №1, Т-1	24,30, №5, Т-2	6,15, №3, Т-1	7,19, №2, Т-2	8,20, №3, Т-1	9,25, №1, Т-2	10,28, №6, Т-2	11,29, №5, Т-1
6	12,3, №6, Т-2	13,31, №5, Т-1	14,33, №1, Т-2	15,34, №6, Т-1	16,32, №2, Т-2	17,35, №4, Т-2	18,26, №3, Т-1	19,32, №2, Т-1	20,30, №5, Т-2	21,31, №4, Т-1
7	22,41, №6, Т-2	23,3, №2, Т-1	24,30, №3, Т-2	25,2, №1, Т-1	26,12, №3, Т-2	27,1, №4, Т-1	28,3, №1, Т-2	40,13, №5, Т-2	30,8, №4, Т-1	7,19, №6, Т-2
8	33,7, №1, Т-1	20,8, №3, Т-2	1,19, №4, Т-1	8,18, №6, Т-2	6,34, №3, Т-2	4,40, №6, Т-1	10,19, №5, Т-1	3,35, №2, Т-2	6,24, №6, Т-2	5,19, №2, Т-1
9	2,26, №5, Т-2	4,19, №1, Т-1	21,27, №3, Т-2	22,34, №6, Т-1	23,4, №4, Т-1	25,7, №5, Т-2	6,19, №2, Т-1	28,3, №3, Т-2	10,33, №2, Т-1	1,18, №6, Т-2

# Глоссарий

## А

**Авуары** — вклады денежных средств, хранящиеся в иностранных банках.

**Активные деньги** — вид денежных средств, обслуживающих наличные и безналичные расчеты.

**Активные операции банков** — операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода и обеспечения своей ликвидности.

**Активы оборотные** — совокупность имущественных ценностей, используемых в текущей (эксплуатационной) деятельности для получения прибыли

**Активы финансовые** — часть имущественных ценностей, находящихся в денежной форме и в форме различных финансовых инструментов.

**Акцепт** — согласие плательщика на оплату денежных и товарных документов.

**Акциз** — вид косвенного налога, включаемого в тариф на услугу или цену товара преимущественно массового спроса.

**Акция** — долевая эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право на участие в капитале акционерного общества и право голоса.

**Аннулирование государственного долга** — отказ государства от всех обязательств по ранее выпущенным займам.

**Аудит** — независимый вид финансового контроля, имеющий целью выдачу заключения о полноте и достоверности бухгалтерской отчетности, соответствии финансовых операций действующему законодательству.

## Б

**Баланс финансовых ресурсов (сводный финансовый баланс)** — документ, отражающий всю совокупность финансовых ресурсов, мобилизуемых на территории России в целом или отдельном субъекте РФ, а также направления их использования.

**Банк** — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Банковский вексель** — ценная бумага, содержащая безусловное долговое обязательство векселедателя (банка) об уплате определенной суммы векселедержателю в конкретном месте в указанный срок.

**Банкротство (несостоятельность) кредитной организации** — признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования

кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения.

**Биржа фондовая** — организатор торговли ценными бумагами, предоставляющий место для проведения регулярных торгов.

**Блокировка расходов бюджета** — сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями либо отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств при невыполнении определенных условий.

**Бреттон-Вудская система.** - Созданная после Второй мировой войны международная валютная система, при которой страны-участницы системы «привязывали» курсы национальных валют к доллару США. США обменивали доллары на золото по фиксированной цене (35 долл. за 1 унцию золота), что обеспечивало «привязку» стоимости валюты каждой из стран к золоту.

**Брокерские операции коммерческих банков** — операции, выполняемые на первичном и вторичном рынке ценных бумаг по поручению инвесторов и за их счет.

**Бумажные деньги** — деньги с принудительным курсом, выпущенные государством для покрытия своих расходов. В настоящее время четкой грани между кредитными и бумажными деньгами нет, так как эмиссия денежных знаков монополизирована государством.

**Бумажное золото** — см. Специальные права заимствования.

**Бэнкинг** — банковская деятельность.

**Бюджет** — система императивных денежных отношений, в процессе которых образуется и используется бюджетный фонд.

**Бюджет предприятия** — оперативный финансовый план, разрабатываемый, как правило, в рамках до одного года, отражающий доходы и расходы предприятия по видам его деятельности.

**Бюджетная классификация** — группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов.

**Бюджетная организация** — организация, основная деятельность которой полностью или частично финансируется за счет средств бюджета.

**Бюджетная система Российской Федерации** — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

**Бюджетная ссуда** — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основе на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

**Бюджетное обязательство** — обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, признанная органом, исполняющим бюджет.

**Бюджетное право** — совокупность правовых норм, определяющих бюджетное устройство страны и регулирующих общественные отношения по образованию и использованию фондов денежных средств, которые централизуются в различных звеньях бюджетной системы.

**Бюджетное финансирование** — предоставление бюджетных средств юридическим и физическим лицам на проведение мероприятий, предусмотренных бюджетом.

**Бюджетные ассигнования** — бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

**Бюджетные санкции** — меры принуждения, которые могут быть применены к нарушителям бюджетного законодательства.

**Бюджетный дефицит** — экономические отношения, возникающие между участниками воспроизводственного процесса при использовании государством денежных средств сверх имеющихся бюджетных доходов.

**Бюджетный кредит** — форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной или возмездной основе.

**Бюджетный процесс** — регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением.

## **В**

**Валовой внутренний продукт (ВВП)** — годовая валовая стоимость всех товаров и услуг, созданных на территории страны, за вычетом стоимости их промежуточного потребления.

**Валюта** — деньги, используемые для обслуживания международных расчетов.

**Валютные блоки** — группировки стран, использующих в качестве международного платежного средства валюту страны-гегемона, возглавляющей блок. Складывались на основе политической, экономической, финансовой зависимости колониальных стран от крупнейших капиталистических держав.

**Валютная интервенция** — прямое вмешательство Центрального банка в деятельность валютного рынка с целью воздействия на курс национальной валюты.

**Валютная политика** — составная часть денежно-кредитной политики, направленная на поддержание устойчивости курса национальной валюты по отношению к иностранным. Она включает в себя выбор оптимального режима обменного курса, определение его экономически обоснованного

уровня, разработку и реализацию механизмов, определяющих поддержание курса на необходимом уровне и сглаживание его колебаний в краткосрочном периоде.

**Валютный курс** — цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны. Основа валютного курса — валютный паритет. Валютный курс колеблется вокруг паритета в зависимости от спроса и предложения валюты.

**Валютное ограничение** — совокупность мероприятий, направленных на установление контроля государства за оборотом иностранной валюты с целью уравнивания платежного баланса и поддержания курса национальной валюты.

**Валютные отношения** — обращение денег между различными государствами, их физическими и юридическими лицами.

**Валютный паритет** — стоимостная основа валютного курса. В условиях золотого стандарта выступает как монетный паритет, в условиях неизменных кредитных денег — как паритет покупательной способности.

**Валютное регулирование** — система экономических и административных мер, направленных на обеспечение требуемой динамики валютного курса национальной валюты, устойчивого состояния платежного баланса страны и наращивание валютных резервов Банка России.

**Внешний долг** — совокупность долговых обязательств, выраженных в иностранной валюте.

**Внутренний долг** — совокупность долговых обязательств, выраженных в валюте Российской Федерации.

**Возвратность кредита** — как принцип кредитования означает, что банк может ссужать средства на таких условиях и на такие цели, которые обеспечивают высвобождение ссуженной стоимости и ее обратный приток в банк.

**Вторичный рынок государственных ценных бумаг** — рынок, на котором эти бумаги обращаются в период между моментом их выпуска и датой погашения.

## Г

**Государственная облигация** (ценная бумага) — долговое обязательство государства, которая дает ее держателю право получить при погашении в определенный срок основную сумму долга и проценты.

**Государственная пошлина** — действующий на всей территории Российской Федерации обязательный платеж, взимаемый за совершение юридически значимых действий либо выдачу документов уполномоченными на то органами или должностными лицами.

**Государственные трансфертные инвестиции** — производительное вложение части государственных денежных фондов, сформированных из «социализированной» части реальных доходов домохозяйств, т.е. это реальные деньги, использование которых государством не дает нового толчка инфляции.

**Государственные доходы** — экономические отношения по поводу безвозмездного и безвозвратного изъятия в распоряжение государства части стоимости общественного продукта или национального богатства.

**Государственные расходы** — экономические отношения, связанные с распределением и использованием по различным направлениям денежных средств государства.

**Государственные финансы** — система денежных отношений, регламентируемых государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов (доходов), необходимых государству для выполнения своих функций.

**Государственный внебюджетный фонд** — форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

**Государственный долг** — вся сумма задолженности по обязательствам государства, проценты по ней и неисполненные финансовые обязательства государства перед субъектами экономики.

**Государственный кредит** — совокупность финансовых отношений, в которой одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками — физические и юридические лица.

## Д

**Девальвация** — официальное понижение валютного курса. Усиливает конкурентноспособность страны, девальвирующей свою валюту.

**Дезинтермедитация** — снижение роли банков как посредников.

**Демонетизация золота** — вытеснение из денежного обращения полноценных золотых денег кредитными и бумажными деньгами, утрата золотом способности и возможности выполнять денежные функции.

**Денежная масса** — количественный показатель денежного обращения, включающий всю совокупность покупательных и платежных денежных средств, обслуживающих экономический оборот страны.

**Денежная реформа** — способ стабилизации денежного обращения. Типы проведения денежных реформ: нуллификация, реставрация (ревальвация), девальвация, деноминация.

**Денежно-кредитная политика** — составная часть экономической политики государства, направленная на обеспечение устойчивости национальной валюты, в том числе стабильности покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам, на основе регулирования денежного предложения.

**Депозитарные операции банков** — операции, проводимые в рамках осуществления банками депозитарной деятельности, под которой понимается оказание услуг по хранению ценных бумаг (или их сертификатов) и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

**Депозитные операции ЦБ с кредитными организациями** — операции по привлечению свободных ресурсов кредитных организаций на

депозитные счета в Банке России с целью изъятия излишней банковской ликвидности.

**Депозитные ресурсы банков** — ресурсы, формируемые путем привлечения средств юридических лиц (в т. ч. банков-корреспондентов) и физических лиц на счета до востребования, срочных вкладов (депозитов), в том числе в форме банковских сертификатов и векселей.

**Дефицит бюджета** — превышение расходов бюджета над его доходами.

**Дивиденд** — доход по акции, размер которого зависит от чистой прибыли акционерного общества и не фиксируется заранее.

**Дисконтная (учетная) политика** — изменение учетной ставки Центрального банка с целью регулирования валютного курса путем воздействия на движение краткосрочных капиталов между странами.

**Дистанционный надзор** — надзор, осуществляемый на основании отчетности и другой информации, предоставляемой кредитными организациями Банку России как надзорному органу, содержание которого состоит в оценке принимаемых кредитной организацией рисков, выявлении на ранней стадии проблем в их деятельности и принятии мер для преодоления выявленных негативных явлений и тенденций.

**Добавочный капитал коммерческого банка** — капитал, сформированный за счет эмиссионного дохода, стоимости безвозмездно полученного банком в собственность имущества от третьих лиц, прироста стоимости имущества банка за счет его переоценки.

**Дотация** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

**Доходность** — количественная характеристика ценной бумаги, отражающая соотношение дохода и первоначально инвестированной суммы или текущей стоимости.

**Доходы бюджета** — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

## Е

**Евро** — единая коллективная валюта стран экономического и валютного союза (ЭВС). Возникла на основе экю, но в отличие от экю, которая предназначалась для урегулирования международных расчетов на уровне государств, евро в первую очередь призвана обслуживать частный оборот.

## З

**Заемщик** — участник кредитных отношений, получающий ссуженную стоимость и принимающий на себя обязательство возратить ее в установленный срок и уплатить процент за время пользования.

**Золотой пул** — соглашение между Центральным банком для поддержания рыночной цены золота на официальном уровне 35 долл. за унцию. В его состав вошли США и 7 стран Западной Европы (Великобритания, Германия, Франция, Бельгия, Нидерланды, Италия, Швейцария). Агентом пула являлся банк Англии.

**Золотовалютный (золотодевизный) стандарт**.- Международная валютная система, при которой центральные банки часть своих золотовалютных резервов накапливают в форме валютных требований к т. н. странам резервной валюты, преимущественно к США и Великобритании.

**Золотой пул**. - Действовавшее с 1960 по 1968 соглашение, в соответствии с которым восемь ведущих некоммунистических стран мира договорились поддерживать цену золота на уровне 35 долл. США за 1 унцию путем покупки и продажи золота по близкой к этой цене на частном рынке.

**Золотой стандарт**. Денежная система, при которой золото определенного веса и чистоты служит денежной единицей страны, а золотые монеты свободно чеканятся и обращаются. Все прочие виды денег (бумажные и разменная монета) обращаются наравне с золотыми монетами и свободно конвертируются в золото.

**Золотые точки** — предельные отклонения валютного курса от монетного паритета ( $\pm 1\%$ ) в условиях мировой валютной системы золотого стандарта.

## И

**Имущественное страхование** — процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик обязуется возместить страхователю ущерб, нанесенный имуществу или иным имущественным интересам страхователя при наступлении страхового случая.

**Импорт** — ввоз товаров, работ и услуг, результатов интеллектуальной деятельности на территорию Российской Федерации из-за границы без обязательств об обратном вывозе.

**Инвестиции** — вложение капитала в денежной, материальной и нематериальной формах в объекты предпринимательской деятельности с целью получения текущего или будущего дохода.

**Инвестиционные операции банков** — операции, связанные с вложением средств банка как инвестора в ценные бумаги с целью получения по ним дохода или приобретения с их помощью прав участия в управлении другими субъектами рыночной экономики.

**Индекс фондовый** — средний или средневзвешенный показатель рыночной стоимости акций.

**Инвестиционная политика** — отражает стратегический аспект финансовой политики, заключается в выборе наиболее эффективных способов долгосрочного вложения финансовых ресурсов в инвестиционные проекты.

**Индоссамент** — передаточная надпись, совершаемая обычно на оборотной стороне ордерной ценной бумаги (чека, векселя и др.),

свидетельствующая о передаче прав по этому документу одним лицом (индоссантом) другому лицу (индоссату).

**Инкассо** — банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по предоставленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

**Иностранный банк** — банк, зарегистрированный на территории иностранного государства и признанный таковым по законодательству того иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

**Инфляция** — социально-экономическое явление, связанное с обесценением денег, ростом цен, перераспределением национального дохода в пользу государства, отдельных групп населения.

## **К**

**Кадастр** — опись и оценка объектов, подлежащих налогообложению.

**Капитальные расходы бюджета** — часть расходов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность государства, в результате которой создается или увеличивается имущество, находящееся в государственной (муниципальной) собственности.

**Капитальный государственный долг** — вся совокупность долговых обязательств государства на определенную дату.

**Ключевая валюта.** - Валюта, которая широко используется частными коммерсантами и инвесторами в международных платежах. Некоторые ключевые валюты (доллар США и британский фунт стерлингов) одновременно являются резервными валютами.

**Кредитные деньги.** - Их называют также фидуциарными деньгами. В наши дни это единственный реально и повсеместно используемый вид денег. Под кредитными деньгами понимаются бумажные деньги, разменные монеты и депозиты на чековых счетах. Этот вид денег следует отличать от товарных денег.

**Комиссионно-посреднические операции банков** — операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвечая при этом за их осуществление ни собственными, ни привлеченными средствами, за вознаграждение в виде комиссионных.

**Конверсия** — одностороннее изменение доходности займов, т.е. объявление государством о снижении для кредиторов доходности по займам, полученным государством.

**Конвертируемость или обратимость** — возможность для участников внешнеэкономических сделок легально обменять валюту на иностранные валюты на рыночных условиях.

**Конкурс** — способ выявления поставщика (исполнителя) товаров (работ, услуг) для государственных нужд, обеспечивающего лучшие условия исполнения государственного контракта.

**Консолидация** — изменение условий обращения займов в части срока их погашения.

**Консолидированный бюджет** — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

**Корзина валют** — метод определения курса на основе курсов установленного круга валют, взятых в определенных пропорциях. Курс определяется как средневзвешенная стоимость курсов данных валют на долю валюты в данной корзине.

**Корреспондентский счет** — счет, открываемый коммерческим банком в расчетно-кассовом центре Центрального банка РФ (РКЦ ЦБ РФ), либо одним коммерческим банком в другом.

**Кредит** — экономические отношения, принимающие форму ссуды и связанные движением стоимости в товарной или денежной форме между кредитором и заемщиком на условиях срочности, возвратности и платности (с уплатой процентов).

**Кредит банковский** — денежная ссуда, предоставляемая коммерческими банками и другими финансовыми учреждениями для текущей или инвестиционной деятельности, обеспечивается товарно-материальными, золотовалютными ценностями или ценными бумагами, долговыми обязательствами.

**Кредит государственный** — ссуда, предоставляемая государством или государству. Ссуда, предоставляемая государству или местным органам власти, принимает вид государственного займа, долга.

**Кредит ипотечный** — долгосрочная ссуда, предоставляемая под залог недвижимости (земли, строений).

**Кредит коммерческий** — ссуда, предоставляемая продавцом в товарной форме в виде отсрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги.

**Кредит международный** — ссуда, предоставляемая государством, банками, юридическими и физическими лицами, международными экономическими организациями одних стран другим. Существует в форме коммерческого и бан-ковского кредита, осуществляя движение ссудного капитала между странами.

**Кредит потребительский** — ссуда, предоставляемая населению для приобретения предметов личного потребления. Может быть оформлена в виде кредита с разовым погашением или рассрочкой платежа.

**Кредит ростовщический** — денежная ссуда, предоставляемая при условии уплаты заемщиком высоких процентов. Характерен для докапиталистической формации, предшественник всех современных форм кредита.

**Кредитная организация** — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. В РФ выделяют два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации.

**Кредитные деньги** — банкноты эмиссионного банка, выпущенные в обращение в процессе кредитования отраслей экономики. Они обеспечиваются золотым запасом банка, валютными резервами, векселями.

**Кредитные операции банков** — операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности.

**Кредитный риск** — неопределенность, связанная с неуплатой заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.

**Кредитор** — участник кредитных отношений (кредитной сделки), предоставляющий ссуду. Кредитором могут быть государство, банк, предприятие (организация), население.

**Курс облигации** — ее цена на рынке, сложившаяся на основе спроса и предложения.

## Л

**Лeverидж (рычаг)** — объективное экономическое явление, которое проявляется в существовании зависимости колебаний прибыли от изменения тех или иных финансовых показателей. Различают операционный, или производственный, и финансовый рычаг.

**Либор** — лондонская межбанковская ставка предложения, т.е. средняя ставка процента, по которой банки в Лондоне предоставляют кредит другим банкам путем размещения у них депозитов.

**Лизинг** — вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим и юридическим лицам за определенную плату на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

**Лизинговые операции банков** — операции инвестиционного характера по приобретению банком имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

**Ликвидность активов** — финансовый показатель, характеризующий возможность трансформации активов в денежные средства. Используется при оценке платежеспособности предприятия.

**Лимит остатка кассы** — максимальная разрешенная сумма наличных денег, которая может оставаться в кассе предприятия на конец рабочего дня.

**Личное страхование** — вид страхования, в котором риск касается самого страхователя, т.е. его жизни, здоровья и трудоспособности.

**Ломбардные кредиты Банка России** — кредиты, предоставляемые коммерческим банкам под залог (блокировку) ценных бумаг, включенных в ломбардный листок Банка России.

## М

**МВС** — форма организации валютных отношений, сложившаяся исторически и закреплённая соглашением между странами. Свод норм поведения как частных субъектов валютных сделок, так и стран в целом.

**Межбюджетные отношения** — взаимоотношения органов государственной власти и местного самоуправления по вопросам распределения регулирующих доходов, перераспределения средств между бюджетами.

**Международная ликвидность** — способность страны или всех государств в целом обеспечивать своевременное, полное погашение своих международных обязательств приемлемыми международными платежными средствами.

**Международные ликвидные активы** — совокупность международных платежных средств, обеспечивающих международную ликвидность.

**Международные платежные средства** — функциональные формы мировых денег: золото, резервные валюты, СДР, евро.

**Минимальная бюджетная обеспеченность** — минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующих бюджетов.

**Многовалютный стандарт** — мировая валютная система, предусматривающая использование в качестве мировых денег наряду с долларом марки, иены, фунты стерлингов, франки, СДР.

**Множественность валютных курсов** - средство стимулирования экспорта и ограничения импорта как по всему объему товарооборота, так и по отдельным товарным группам в условиях сосредоточения оборота иностранной валюты в руках государства.

**Монетный паритет** — соотношение весового содержания золота в денежной единице одной страны к весовому содержанию золота в денежной единице другой страны.

**МРОТ** — минимальный размер месячной оплаты труда, устанавливаемый федеральным законом.

## **Н**

**Накопление прибыли коммерческого банка** — один из способов увеличения собственного капитала, который заключается в ускоренном создании резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в накоплении нераспределенной прибыли предшествующих лет.

**Налог** — обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиком в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами.

**Налогооблагаемая (налоговая) база** — стоимостная характеристика объекта налогообложения.

**Налоговая льгота** — снижение размера налогообложения.

**Налоговая система** — совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке.

**Налоговые вычеты** — затраты, учитываемые при налогообложении.

**Налоговые скидки** — суммы, исключаемые из налогооблагаемой базы.

**Налоговый дефицит** — разрыв между планируемыми и фактически поступившими суммами налогов.

**Небанковская кредитная организация** — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Центральным банком. В настоящее время выделяют два вида небанковских кредитных организаций: расчетные небанковские кредитные организации и небанковские кредитные организации инкассации.

**Недепозитные ресурсы банков** — ресурсы, привлекаемые банками путем получения займов на межбанковском рынке и кредитов от Центрального банка.

**Некоммерческая организация** — организация, не извлекающая прибыль в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

**Нерыночные ценные бумаги** — фондовые инструменты, не имеющие вторичного фондового рынка; покупаются инвестором у правительства, и только правительству могут быть проданы.

**Нефинансовые кредиты международных финансовых организаций** — форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов или проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

**Номинальная цена государственной облигации** — величина, устанавливаемая эмитентом и выражающая сумму, которую эмитент получил во временное пользование.

## О

**Оборотная кассовая наличность** — установленная при утверждении бюджета сумма резерва, предназначенная для покрытия временных кассовых разрывов. Подлежит восстановлению к началу нового года.

**Оборотные средства** — денежные ресурсы предприятия, авансируемые в оборотные активы для поддержания текущей производственно-коммерческой деятельности.

**Облигация** — долговая эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право на получение процента от номинальной стоимости и на возврат суммы номинала, предоставленной в кредит государству (государственная облигация) или акционерному обществу (корпоративная облигация).

**Объект налогообложения** — имущество или доход, которые служат основой для налогообложения.

**Обязательное страхование** — отношения, возникающие в силу законодательных актов, предписывающих сторонам обязанность заключить договор страхования.

**Оптимизация структуры капитала** — одна из важнейших задач финансового менеджмента. Предполагает принятие решений по выбору оптимального соотношения собственных и заемных источников финансирования деятельности предприятия,

**Опцион** — срочный контракт, предоставляемый одной из сторон сделки право выбора исполнить сделку или отказаться от нее.

**Основной договор** — хозяйственный договор (соглашение) между плательщиком (покупателем) и получателем платежа (поставщиком).

**Открытый факторинг** — вид факторинга, по которому плательщик (должник) уведомлен о том, что поставщик (клиент) переуступил требование фактору-посреднику и поэтому свой платеж производит непосредственно посреднику.

**Оффшорные зоны, налоговые гавани** — ограниченные территории, в которых действуют особо льготные экономические условия.

**Очередность платежа** — последовательность оплаты расчетных документов с банковского счета клиента при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований; устанавливается законодательством.

## II

**Паритет покупательной способности (ППС)** — отношения покупательной способности одной валюты к покупательной способности другой валюты по отношению к товарам на внутреннем рынке; определяет меновые пропорции обмена валют.

**Пассивные деньги** — квазиденьги, они создают потенциальную возможность увеличения активных денег в денежном обороте.

**Пассивные операции банков** — совокупность операций, обеспечивающих формирование ресурсов коммерческих банков за счет собственных средств банков и привлеченных средств.

**Первичный рынок** — рынок, на котором эмитент (по государственным ценным бумагам - соответствующий уполномоченный государственный орган) размещает свои ценные бумаги среди уполномоченных дилеров (маркет-мейкеров).

**Плавающие валютные курсы** — курсы, формирующиеся под воздействием спроса и предложения на валютном рынке.

**Платежный баланс** — балансовый счет международных операций, денежное выражение всего комплекса внешних связей страны в форме валютных поступлений и платежей. Международный платежный баланс государства является отражением всех торговых и финансовых операций данной страны с другими странами мира. В сущности, это баланс, в который включены все платежи, входящие и исходящие, за определенный период времени. Как правило, платежный баланс делится на три части: текущий платежный баланс, баланс движения капиталов и изменение суммы валютных резервов.

**Плательщик налога** — юридическое или физическое лицо, выполняющее возложенные на него обязательства по уплате налога.

**Платность кредитования** — принцип кредитования, означающий возмездный характер предоставления банком своих ресурсов во временное пользование.

**Права заимствования** - сумма иностранной валюты, которую может заимствовать у Международного валютного фонда (МВФ) государство-член этой организации; величина прав заимствования определяется на основе размера взносов страны-заемщика в МВФ.

**Политика резервных требований** — изменение норм обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России, направленное на регулирование общей ликвидности банковской системы и контроль денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора.

**Политика учетной ставки** — регулирование Банком России величины процента по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам.

**Полная конвертируемость** — возможность свободного обмена валюты на иностранную для всех участников внешнеэкономической деятельности по любым операциям.

**Полностью конвертируемая валюта** — валюта, обмениваемая на иностранную без каких-нибудь ограничений.

**Протекционизм** — экономическая политика государства, направленная на ограждение национальной экономики от иностранной конкуренции. Реализуется путем финансового поощрения отечественной промышленности, стимулирования экспорта, ограничения импорта.

**Процентная ставка Центрального Банка** — ставка, по которой Центральный банк осуществляет свои операции по кредитованию коммерческих банков.

**Прожиточный минимум** — стоимостная оценка минимального набора продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности, а также обязательные платежи и сборы.

**Производственный рычаг** — характеризует степень изменения валовой прибыли от изменения объема производства и реализации. Его величина зависит от доли постоянных издержек в себестоимости продукции. Используется как инструмент управления валовой прибылью.

**Профицит бюджета** — превышение доходов бюджета над его расходами.

## Р

**Расходы бюджета** — денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

**Расчетно-кассовые операции банков** — операции, связанные с открытием и ведением счетов клиентов в рублях и иностранной валюте: осуществлением по их поручению расчетов и платежей с этих счетов, а также получением и зачислением причитающихся им средств на эти счета в

безналичной форме, выдачей наличных денег со счета, внесением их на счет, хранением или перевозкой.

**Расчетно-кассовые центры** — структурные подразделения территориальных учреждений Банка России, созданные для проведения расчетных и других операций Банка России.

**Резервные валюты** — валюты, обладающие полной конвертируемостью, достаточно стабильные, принадлежащие странам, занимающим господствующее положение в мировом производстве, торговле, обладающим разветвленной, сильной кредитной системой, развитым финансовым рынком, значительными объемами международной ликвидности.

**Репорт** — продажа инвестором валюты банку с условием последующей покупки ее через определенный срок по новому, более высокому курсу.

**Риск** — вероятность неполучения ожидаемого дохода или получения финансовых потерь.

**Рефинансирование государственного долга** — погашение основной задолженности и процентов за счет средств, полученных от размещения новых займов.

**Рыночные ценные бумаги** — свободно обращающиеся и перепродающиеся после первичного размещения на вторичном рынке ценные бумаги.

## С

**Сберегательный (депозитный) сертификат** — ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

**Сдерживающая (фискальная) рестрикция** — деятельность по ограничению циклического подъема экономики. Предполагает снижение государственных расходов и увеличение налогов.

**СДР** — см. Специальные права заимствования.

**Специальные права заимствования.** Условная денежная единица Международного валютного фонда (МВФ); ее называют также СДР или бумажным золотом.

**Страна резервной валюты.** Государство, деньги которого широко используются в международных расчетах и включаются в состав валютных резервов зарубежных стран.

**Свободно используемые валюты** — синоним понятия резервных валют.

**СВОП** — соглашение об обмене потоками платежей по истечении установленного времени на заранее определенных условиях.

**Секьюритизация** — замещение банковских кредитов различными видами ценных бумаг.

**Синдицированный кредит** — кредит, предоставляемый двумя и более кредиторами одному заемщику.

**Собственные доходы** — виды доходов, закрепленные законодательством РФ на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами.

**Срочные депозиты** — денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок.

**Средний срок кредита** — расчетный период времени, в течение которого заемщик пользуется полной суммой кредита.

**Срочность кредитования** — один из принципов кредитования, заключающийся в установлении конкретных сроков возврата выданных ссуд исходя из средств проведения кредитных мероприятий, а также формирования реальных источников погашения кредитов.

**Ссудный процент** — цена ссуженной во временное пользование стоимости или в денежной форме, или материальными ценностями.

**Ставка налога** — величина налога на единицу обложения.

**Стимулирующая (фискальная) экспансия** — деятельность в краткосрочной перспективе по преодолению циклического спада в экономике путем увеличения государственных расходов и снижения налогов.

**Страхование** — процесс составления и исполнения договора, согласно которому одна сторона (страховщик) взамен на страховой взнос обязуется выплатить другой стороне (страхователю) определенную сумму денег или эквивалентную компенсацию при наступлении обусловленного договором события.

**Страхование жизни** — виды личного страхования, в которых страховой риск касается жизни застрахованного лица.

**Страхование ответственности** — страхование на случай, когда риск касается ответственности страхователя перед третьим лицом.

**Страхование от несчастных случаев** — подотрасль личного страхования, виды которого касаются рисков потери жизни, здоровья и трудоспособности в результате несчастного случая.

**Страхование финансовых рисков** — виды страхования, в которых риск касается потери прибыли (дохода) в результате осуществления страхового события.

**Страховое возмещение** — сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю для возмещения ущерба, вызванного наступлением страхового случая.

**Страховые резервы коммерческого банка** — обязательные резервы для покрытия возможных потерь по ссудам и от операций с ценными бумагами при обесценении последних в результате деятельности банка.

**Страховой случай (событие)** — предусмотренный договором страхования риск, при реализации которого страховщик обязан компенсировать страхователю (застрахованному) убыток или выплатить страховую сумму.

**Субвенция** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления определенных целевых расходов.

**Субсидия** — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

**Таможенная пошлина** — налог, взимаемый с товаров, ввозимых в страну, или вывозимых из нее.

**Твердая валюта.** - национальная валюта, стоимость которой предположительно останется более или менее стабильной относительно других валют либо увеличится; такая валюта обычно ассоциируется со странами, имеющими активное сальдо платежного баланса.

**Текущие операции** — операции, отражаемые в текущем платежном балансе, валютные поступления и платежи по которым имеют систематический характер.

**Текущие расходы бюджетов** — часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджетов, не включенные в капитальные расходы.

**Толлинг** — услуга по обработке импортного давальческого сырья, ввозимого на таможенную территорию России, для дальнейшей переработки его российскими предприятиями в готовую продукцию, вывозимую за пределы Российской Федерации.

**Товарные деньги**- Золотые или серебряные монеты, «внутренняя» стоимость которых соответствует их номинальной стоимости. Деньги-товар следует отличать от кредитных денег.

**Трастовые (доверительные) операции банков** — операции по управлению средствами клиента (имуществом, деньгами, ценными бумагами и т.п.), осуществляемые банком от своего имени, но по поручению клиента и на основании договора с ним.

**Трансферты населению** — бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, предусмотренных законодательством.

## У

**Удобный флаг** — 1) разновидность центра «оффшор», представляющая собой режим, который устанавливает налоговые и другие льготы судовладельцам-нерезидентам; 2) открытая регистрация морских судов в целях получения дополнительной прибыли от льгот по налогообложению, классификации морских судов и т.п., которую имеет судовладелец-нерезидент в стране такой регистрации.

**Управление государственным долгом** — комплекс мер, предпринимаемых государством в лице его уполномоченных органов по определению мест и условий размещения и погашения государственных займов, а также обеспечению гармонизации интересов заемщика, инвесторов и кредиторов.

**Унификация** — решение государства об объединении нескольких ранее выпущенных займов; при этом облигации и сертификаты ранее выпущенных займов подлежат обмену на облигации и сертификаты нового займа.

**Уставный капитал кредитной организации** — минимальный размер имущества кредитной организации, гарантирующий соблюдение интересов ее кредиторов. Образуется за счет вкладов ее участников (акционеров).

**Устойчивость денежного обращения** — сохранение или повышение покупательной способности денег на внутреннем рынке и их курса в иностранной валюте.

**Учетный процент (при учете векселей)** — разность между номиналом векселя и ценой, по которой вексель куплен банком.

## **Ф**

**Факторинговая деятельность банка** — деятельность, связанная с предоставлением банками денежных средств клиентам в форме предоплаты их денежных требований к третьим лицам, вытекающим из предоставления товаров, выполнения работ или оказания услуг.

**Финансирование инвестиций** — процесс выбора форм и методов использования финансовых ресурсов для реализации инвестиционных проектов и программ.

**Финансовая безопасность** - (financial security) — понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

**Финансовая безопасность** — защищенность финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений; определенный уровень независимости, стабильности и устойчивости финансовой системы страны в условиях воздействия на нее внешних и внутренних дестабилизирующих факторов, составляющих угрозу финансовой безопасности; способность финансовой системы государства обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и устойчивый экономический рост.

**Финансовая безопасность предприятия** - это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности.

**Финансовая политика** — совокупность форм и методов реализации финансовой стратегии субъекта экономики.

**Финансовая политика предприятия** — форма реализации финансовой стратегии предприятия по всем аспектам его финансово-экономической деятельности.

**Финансовое планирование на предприятии** — разновидность управленческой деятельности, направленная на обеспечение сбалансированности движения денежных и материальных ресурсов предприятия, обеспечение ликвидности, платежеспособности и увеличения рентабельности активов и собственного капитала.

**Финансовый план предприятия** — обобщенный документ, отражающий поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий и долгосрочный периоды.

**Финансовый рычаг** — показатель степени изменения чистой прибыли на акцию в зависимости от колебаний прибыли до выплаты налогов и процентов за кредит. Сила воздействия зависит от величины процентных выплат.

**Финансовая самостоятельность предприятия** — характеристика способности предприятия осуществлять свое развитие преимущественно за счет собственных финансовых ресурсов (чистой прибыли и амортизационных отчислений).

**Финансовая стратегия предприятия** — часть общей стратегии развития предприятия, выражается в виде системы целевых финансовых показателей и планов по их реализации, отражаемых в финансовом разделе бизнес-плана предприятия.

**Финансовая устойчивость предприятия** — характеристика стабильности финансового положения предприятия, зависит от доли заемных источников финансирования.

**Финансовое регулирование** — организуемая государством деятельность по использованию финансов в целях корректировки параметров воспроизводства.

**Финансово-экономическая стабилизация (финансовая стабилизация)** — комплекс мер экономической политики, направленных на преодоление высокой инфляции и гиперинфляции. Включает меры по ликвидации дефицита государственного бюджета, повышению процентной ставки за кредиты и проценты по вкладам, ограничению роста доходов населения посредством налоговой политики и в отдельных случаях замораживанию цен и заработной платы (или только последней).

**Фонды накопления коммерческого банка** — неперераспределенная прибыль банка, зарезервированная в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества.

**Фонды специального назначения коммерческого банка** — образуются из его чистой прибыли и являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка.

**Форвардный контракт** — нестандартизованный договор на поставку базисного актива в будущем по заранее установленной цене, небиржевой инструмент.

**Форфетирование** — форма кредитования экспорта банком путем покупки без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям.

**Франчайз** — договор франчайзинга (коммерческой концессии), т.е. лицензия.

**Франчайзер** — лицензиар франчайза, т.е. его правообладатель.

**Франчайзиат** — лицензиат франчайза, т.е. его пользователь.

**Франчайзинг** — система передачи или продажи лицензии (франчайза) на технологию и товарный знак. В Гражданском кодексе РФ франчайзинг носит название «коммерческая концессия».

**Франшиза** — форма участия страхователя в ущербе, при которой часть убытков не покрывается страховщиком, а оплачивается самим страхователем.

**Фьючерсный контракт** — жестко стандартизованный по срокам, объемам и видам актива биржевой договор на поставку базисного актива в будущем по заранее установленной цене.

## Ч

**Частично конвертируемая валюта** — валюта, обмениваемая на иностранную валюту только для определенных категорий держателей и только по строго определенным видам операций.

**Частичная конвертируемость** — предполагает наличие запретов обмена валюты на иностранную либо для определенных категорий собственников этой валюты, либо для отдельных видов валютных операций.

## Ц

**Целевой иностранный кредит (заимствование)** — форма финансирования проектов, включенная в Программу государственных внешних заимствований РФ, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основах путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты включают связанные кредиты иностранных государств, банков и фирм, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

**Целевые бюджетные фонды** — денежные фонды, образуемые в составе консолидированного бюджета страны за счет целевых источников средств и используемые на финансирование определенных государственных или местных расходов под контролем фискальных органов государства.

**Центральный банк.** - Обычно находящееся под контролем государства учреждение, которое обслуживает все прочие банки данной страны и выступает в роли фискального агента правительства; его нередко называют «банком банков». Центральный банк выпускает бумажные деньги страны и держит на своих счетах денежные резервы других банков национальной банковской системы. Он контролирует количество денег

в обращении, процентные ставки и объем банковского кредита. Центральный банк является также хранителем основной массы золотовалютных резервов страны.

## Э

**Экю (европейская валютная единица)** — искусственно созданные в рамках Европейской валютной системы (ЕВС) международные резервные средства, эмиссия которых частично обеспечена золотом и долларами.

**Эмиссионная политика (предприятия)** — политика предприятия по привлечению финансовых ресурсов через фондовый рынок путем выпуска акций, облигаций и других финансовых инструментов.

**Эмиссия банковских билетов** — деятельность эмиссионного банка страны по увеличению остатка наличных денег и увеличению остатков платежных средств в сфере безналичных расчетов (депозитно-чековая эмиссия).

**Экономическая безопасность** – это область научного знания, в рамках которой изучают состояние экономики, при котором обеспечивается достаточно высокий и устойчивый рост экономических показателей; эффективное удовлетворение экономических потребностей; контроль государства за движением и использованием национальных ресурсов; защита экономических интересов страны на национальном и международном уровнях.

**Экспорт** — вывоз товаров, работ и услуг, результатов интеллектуальной деятельности с таможенной территории РФ за границу без обязательств об обратном ввозе.

## **Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины: основная литература:**

### **а) основная**

1. ЭБС «Znanium»: Елиферов В.Г. Бизнес-процессы: Регламентация и управление : Учебник; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 319 с. - Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1057215>.

2. ЭБС «Znanium»: Горфинкель В.Я. Малый инновационный бизнес : ВО - Бакалавриат/Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Вузовский учебник, 2019. - 264 с. - Режим доступа: URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=1010809>.

3. ЭБС «Znanium»: Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : Учебное пособие; ВО - Бакалавриат/Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. -208 с. - Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1044244>

4. ЭБС «Znanium»: Кормишкина Л.А. Экономическая безопасность организации (предприятия) : ВО - Бакалавриат/Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева. - Москва: Издательский Центр РИОР, 2019. - 293 с. - Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=989368>.

5. ЭБС «Znanium»: Попов М.В. Экономическая безопасность : Учебное пособие; ВО -Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 320 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=1092382>.

6. ЭБС «Znanium»: Сутягин В.Ю. Финансовая среда предпринимательства : ВО - Бакалавриат/Тверской государственный университет; Тверской государственный университет. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 269 с. - Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1002035>.

7. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Батищева, Е. А. Электронный учебник по дисциплине "Основы экономической безопасности": по специальности 38.05.01 "Экон. безопасность" профиль "Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах"/Е. А. Батищева ; СтГАУ. - Ставрополь, 2017. - 62,2 МБ

### **б) дополнительная**

1. Агаркова Л.В. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы по дисциплине "Финансовая безопасность" : для студентов специальности 38.05.01 "Экон. безопасность" /Л. В. Агаркова, И. И. Глотова, И. М. Подколзина, Е. П. Томилина ; СтГАУ. - Ставрополь:Литера, 2018. - 36 с.

2. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Агаркова Л.В. Рабочая тетрадь (практикум) для проведения практических занятий и выполнения самостоятельной работы по дисциплине "Финансовая безопасность" : для студентов специальности 38.05.01 "Экон. безопасность" /Л. В. Агаркова, И.

М. Подколзина, И. И. Глотова, Е. П. Томилина ; СтГАУ. - Ставрополь: Литера, 2018. - 48 с.

3. ЭБС «Znanium»: Кучеров И.И. Институты финансовой безопасности : Монография; Дополнительное профессиональное образование/Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. - Москва:ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 248 с. - Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1054901>

4. ЭБС «Znanium»: Государство и бизнес в России: инновации и перспективы : Монография; Дополнительное профессиональное образование/Московский государственный областной университет. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 282 с. - Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1073961>

5. ЭБ «Труды ученых СтГАУ»: Методические рекомендации по освоению дисциплины "Основы экономической безопасности" : для студентов специальности 38.05.01 «Экон. безопасность»/сост. Е. А. Батищева ; СтГАУ. - Ставрополь, 2017. - 543 КБ

6. Финансы (периодическое издание)

7. Финансы и кредит(периодическое издание)

### **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля).**

1. Министерства экономического развития и торговли РФ  
<http://www.economy.gov.ru>

2. Госкомстат России <http://www.gks.ru/>

3. Центр макроэкономического анализа <http://www.forecast.ru/>

4. Бюджетно-финансовый аналитический центр  
<http://www.olap.ru/catalog/bfac.asp>

5. Корпоративный Менеджмент <http://www.cfin.ru>

6. Эксперт [http:// www.expert.ru](http://www.expert.ru)

7. Финансовое моделирование, бюджетирование, планирование  
<http://www.finmodeling.ru/>