

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ставропольский государственный аграрный университет»

Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело»

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

наименование дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению

ДИСЦИПЛИНЫ

наименование методических указаний

Специальность шифр – 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Ставрополь
2020

1. Советы по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

Правильная организация самостоятельных учебных занятий, их систематичность, целесообразное планирование рабочего времени позволяет студентам получить умения и навыки в овладении, изучении и систематизации приобретаемых знаний в процессе обучения, обеспечивать высокий уровень успеваемости в процессе обучения.

К планированию времени на изучение дисциплины студенту рекомендуется подходить в самом начале учебного семестра, когда он получает от преподавателя данные о количестве часов, предусмотренных для изучения дисциплины (в.т.ч. для аудиторной, практической и самостоятельной работы), о структуре изучаемого материала, основных исследователей данной проблематики.

При составлении плана самостоятельной работы студента необходимо пользоваться учебной программой дисциплины «Финансовая безопасность», где указывается количество часов, выделенных на каждую тему. Распределение часов зависит от сложности темы, наличия учебных материалов по данной теме. Ряд тем могут быть полностью отнесены на самостоятельную работу, другие могут содержать минимум самостоятельной работы или не содержать ее вообще. Некоторые темы могут быть переадресованы для самостоятельного изучения.

Сущность самостоятельной работы студентов определяется особенностями поставленных в ней учебно-познавательных задач. Таким образом, самостоятельная работа и планирование времени включает следующие этапы:

- составление плана самостоятельной работы студента по дисциплине с учетом нормативной трудоемкости и бюджета времени;
- разработка проблемных моментов по дисциплине «**Финансовая безопасность**» для самостоятельной работы;
- консультации по выполнению заданий.

2. Описание последовательности действий студента/ «сценарий изучения дисциплины»

Сценарий при изучении дисциплины предусматриваются следующие виды учебной работы:

- лекции,
- самостоятельная работа,
- консультации,
- практические работы и семинары,
- контрольные работы,
- контроль.

Самостоятельная работа предполагает закрепление лекционного материала дома и дополнение знаний вспомогательными материалами (научной

литературой, учебными пособиями, а также периодическими изданиями по теме курса «Финансовая безопасность»);

Консультации проводятся со студентами при возникновении вопросов по изучаемым темам дисциплины «**Финансовая безопасность**»;

Практические работы и семинары используются для закрепления лекционного материала, усвоения учебного курса «Финансовая безопасность»;

Контрольные работы по курсу «Финансовая безопасность» выполняются с целью совершенствования навыков по изучаемой дисциплине и реализации знаний на практике.

Контроль предполагает проведение экзамена по всему курсу учебной дисциплины «Финансовая безопасность» с целью проверки и оценки знаний студента.

3. Рекомендации по использованию материалов учебно-методического комплекса

Документами, которые нормативно могут быть отнесены к категории «для студенческого ознакомления» являются:

- учебная программа по дисциплине;
- вопросы к экзамену;
- учебные пособия по дисциплине;
- методические рекомендации.

Кроме того, в учебной программе «Финансовая безопасность» представлены списки рекомендуемой литературы: основной и дополнительный, с учетом специфики тем дисциплины.

Разъяснения по поводу выполнения домашних заданий

1. Цель домашних заданий

Домашние задания могут выдаваться студентам на каждом семинарском (практическом) занятии и имеют целью:

- повторение и закрепление изученных теоретических вопросов «Финансовая безопасность»;

- расширение и углубление теоретических знаний студентов;
- закрепление изученных теоретических вопросов путем решения практических задач;
- закрепление основных приемов решения практических задач;
- освоение студентами более глубоких и многовариантных ситуаций, встречающихся на практике.

2. Требования к студентам при выполнении домашних заданий

Для успешного выполнения домашних заданий студентам следует:

- подробно и внимательно изучить текущий теоретический материал, преподаваемый в лекционном курсе;
- тщательно проработать самостоятельно все рассматриваемые на семинарских (практических) занятиях вопросы и задачи;

- изучить и разобрать соответствующие главы учебно-методической литературы и пособий;
- самостоятельно изучить и проработать дополнительные вопросы и разделы, рекомендуемые лектором или преподавателем, ведущим семинарские (практические) занятия.

4. Рекомендации студентам по изучению дисциплины

Дисциплина предусматривает 18 часов лекции, 36 часов практических занятий, а также написание курсовой работы. Изучение курса завершается экзаменом.

Успешное изучение курса требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Во время лекции студент должен вести краткий конспект.

Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта в тот же день после занятий. При этом необходимо пометить материалы конспекта, которые вызывают затруднения для понимания. При этом обучающийся должен стараться найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендуемую литературу. Если ему самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки студентов. Основная цель проведения практических занятий - формирование у студентов аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине наряду с рабочей программой и графиком учебного процесса относятся к методическим документам, определяющим уровень организации и качества образовательного процесса.

Содержание практических занятий фиксируется в рабочей программе дисциплины. Основное внимание на практических занятиях уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности студентов - решение задач, анализ учебных ситуаций и кейсов, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

Практические занятия выполняют следующие задачи:

- стимулируют регулярное изучение рекомендуемой литературы, а также внимательное отношение к лекционному курсу;
- закрепляют знания, полученные в процессе лекционного обучения и самостоятельной работы над литературой;

- расширяют объём профессионально значимых знаний, умений, навыков;
- позволяют проверить правильность ранее полученных знаний;
- прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления;
- способствуют свободному оперированию терминологией;
- предоставляют преподавателю возможность систематически контролировать уровень самостоятельной работы студентов.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится устный опрос студентов для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (студенты должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

При подготовке к экзамену в дополнение к изучению конспектов лекций, учебных пособий и слайдов, необходимо пользоваться учебной литературой, рекомендованной к программе. При подготовке к экзамену нужно изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала и самостоятельно решить по несколько типовых задач из каждой темы. При решении задач всегда необходимо уметь качественно интерпретировать итог решения.

Самостоятельная работа студентов (СРС) по дисциплине играет важную роль в ходе всего учебного процесса. Методические материалы и рекомендации для обеспечения СРС готовятся преподавателем и выдаются студенту.

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки студентов в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемён, что требует специальной работы для их усвоения.

Следует отметить, что государственные финансы – это сфера, претерпевающая значительные изменения, и никакие, даже самые хорошие, учебники и учебные пособия не в состоянии своевременно отразить происходящие изменения. Поэтому необходимым условием прочных знаний является работа над периодическими изданиями и имеющимися аналитическими материалами. Очень полезными в этом плане являются аналитические и статистические материалы Министерства финансов РФ, которые студент сможет найти на официальном сайте министерства www.minfin.ru.

Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованных преподавателями кафедры учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Выделяют следующие виды самостоятельной работы студентов:

- поиск необходимой информации, составление библиографии по определенной теме;
- изучение, конспектирование, реферирование учебной и научной литературы;
- подготовка к семинарским, практическим занятиям;
- подготовка устных выступлений, докладов, презентаций на учебных занятиях;
- анализ финансовой статистики с подготовкой к обсуждению в аудитории, либо письменного отчета;
- выполнение письменных заданий: эссе, рефератов, контрольных, научных работ;
- подготовка индивидуальных и групповых проектов;
- самотестирование в компьютерном классе во внеаудиторное время.

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных в учебно-методическом комплексе учебников, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов.

Далее рекомендуется выполнить контрольные или тестовые задания по изучаемой теме, которые содержатся во многих учебниках и учебных пособиях, либо заданы на дом преподавателем, ведущим соответствующий курс. Это позволит применить полученные теоретические знания на практике и закрепить их. Кроме того, по ходу выполнения соответствующих практических заданий студент выясняет оставшиеся непонятными вопросы.

Студент должен в полной мере усвоить материалы темы и самостоятельно сформулировать ответы на основе изученного материала и, возможно, опыта практической работы. При этом не рекомендуется давать однозначные лапидарные ответы без соответствующих пояснений. Необходимо готовить

развернутые ответы, призванные показать понимание студентом сути изучаемых проблем.

Содержанием самостоятельной работы студентов являются следующие ее виды:

- изучение понятийного аппарата дисциплины;
- изучение тем самостоятельной подготовки по учебно-тематическому плану;
- работа над основной и дополнительной литературой;
- работа над периодическими и имеющимися на кафедре или в библиотеке аналитическими материалами;
- изучение вопросов для самоконтроля (самопроверки);
- самоподготовка к практическим и другим видам занятий;
- самостоятельная работа студента при подготовке к экзамену;
- подготовка научных, контрольных работ и написание рефератов;
- самостоятельная работа студента в библиотеке;
- изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет;
- изучение электронных учебных материалов (электронных учебников и т.п.), прикладных компьютерных программ;
- консультация преподавателя дисциплины.

Изучение понятийного аппарата дисциплины

Специальная работа должна быть проведена для усвоения понятийного аппарата курса, поскольку одной из важнейших задач подготовки современного грамотного специалиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии.

Особое место отводится самостоятельной проработке студентами отдельных разделов и тем по изучаемым дисциплинам. Такой подход вырабатывает у студентов инициативу, стремление к увеличению объема знаний, выработке умений и навыков всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

Работа над основной и дополнительной литературой

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных учебников и учебных пособий, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов. Это способствует более глубокому осмыслению материала и лучшему его запоминанию. Кроме того, такая практика учит студентов отделять в тексте главное от второстепенного, а также позволяет проводить систематизацию и сравнительный анализ изучаемой информации, что чрезвычайно важно в условиях большого количества разнообразных по качеству и содержанию сведений.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную УМК литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

Самостоятельная работа студента при подготовке к экзамену

Ответственным этапом учебного процесса является сдача экзамена. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к зачету будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется получить вопросы к экзамену, а также использовать в процессе обучения программу, учебно-методический комплекс, другие методические материалы, разработанные по данной дисциплине.

При подготовке к экзамену конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на экзамен вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний.

Перед последним семинаром по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем.

Самостоятельная работа студента в библиотеке

Важным аспектом самостоятельной подготовки студентов является работа с библиотечным фондом Ставропольского государственного аграрного университета.

Эта работа многоаспектна и предполагает различные варианты повышения профессионального уровня студентов в том числе:

- а) получение книг в библиотеке;

- б) изучение книг, журналов, газет в читальном зале;
- в) возможность поиска необходимого материала посредством электронного каталога;
- г) получение необходимых сведений об источниках информации у сотрудников библиотеки.

При подготовке докладов, рефератов и иных форм итоговой работы студентов, представляемых ими на семинарских занятиях, важным является формирование библиографии по изучаемой тематике. При этом рекомендуется использовать несколько категорий источников информации – учебные пособия, монографии, периодические издания, законодательные и нормативные документы, статистические материалы, информацию государственных органов власти и управления, органов местного самоуправления, переводные издания, а также труды зарубежных авторов в оригинале.

Изучение электронных учебных материалов

Электронные учебные материалы по дисциплине в целом или ее отдельным разделам могут быть представлены в виде:

- электронных учебников;
- прикладных компьютерных программ, содержащих тесты и др.;
- методических указаний по использованию прикладных компьютерных программ и электронных учебных материалов.

В процессе изучения дисциплины «Финансовая безопасность» обучающиеся должны выполнить следующие виды самостоятельной работы:

Самостоятельная работа обучающегося

Тема	Содержание темы (и/или раздела)
Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности государства	Финансово-кредитная система России: сущность и состав. Понятие и значение финансовой безопасности. Принципы финансовой безопасности. Основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов. Система финансовой безопасности. Роль финансовой системы в обеспечении экономической и национальной безопасности. Проблемы финансовой безопасности.
Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации <i>(проблемная лекция)</i>	Интересы государства. Институты государственных финансов современной России. Безопасность системы государственных финансов. Налоговая преступность. Уклонение от уплаты налогов. Отношение государства к оптимизации налогообложения и его борьба с уклонением от уплаты налогов. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов. Финансовое равновесие. Финансовый рынок. Финансовые инструменты. Инфляция. Банковская система и ее устойчивость. Регулирование кредитно-банковских институтов. Банк России. Инструменты и основные направления кредитно-денежной политики ЦБ. Оценка устойчивости банковской системы. Американская система CAM-ELS. Коэффициенты оценки достаточности капитала банка. Российская методика оценки устойчивости банка.
Угрозы финансовой	Региональная составляющая финансовой безопасности. Методы

безопасности региона	исследования финансовой безопасности территорий. Основные проблемы и инструменты обеспечения финансовой безопасности. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности. Система индикаторов финансовой безопасности региона. Направления по обеспечению финансовой безопасности региона. Методика диагностики угроз финансовой безопасности территорий. Мониторинг финансовой безопасности.
Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности организации	Система финансовой безопасности предприятия. Сущность финансовой безопасности предприятия. Финансовая безопасность предприятия как система. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
Анализ и оценка внутренних угроз организации	Аудит финансовой безопасности. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия. Оценка эффективности системы защиты объекта.
Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов <i>(лекция - дискуссия)</i>	Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы. Сущность, значение и виды кредитования физических лиц. Условия предоставления кредита физическим лицам. Поведение заемщика при просрочке кредитного платежа. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами. Виды мошенничества на рынке банковского кредитования (скимминг, фишинг и т.д.) Государственная и судебная защита интересов физических лиц – заемщиков.
Социальное и пенсионное страхование физических лиц в современных условиях Российской Федерации	Социальное страхование граждан как способ минимизации финансовых рисков. Роль пенсионного страхования личности. Основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.

Виды самостоятельной работы

Подготовка к практическим занятиям:

подготовка к устным опросам
подготовка к выполнению практических задач и заданий рабочей тетради
подготовка творческого задания
подготовка эссе, докладов, реферата, статьи
подготовка к контрольным точкам
подготовка к контрольной работе (аудиторной)
Подготовка к экзамену
ИТОГО

Вопросы для собеседования

Вопросы к устному опросу

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

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

Критерии и шкала оценки устного ответа (маx 1,5 балла):

0,5 балла выставляется обучающемуся, если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий; развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры; обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций; делает содержательные выводы; демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

0,4 балла выставляется обучающемуся, если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий; развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры; демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса;

0,3 балла выставляется обучающемуся, если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий; выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы; ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

0 баллов выставляется обучающемуся при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий; обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера; ответ содержит ряд серьезных неточностей; выводы поверхностны.

Тематика докладов

Тема 2. Угроза финансовой безопасности Российской Федерации

1. Финансовая сфера (финансовый капитал) как ключевое звено процесса воспроизводства.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны
3. Общая характеристика подходов к пониманию сущности финансовой безопасности.
4. Основные положения концепции системы финансовой безопасности.
5. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
6. Составляющие (типы) финансовой безопасности экономики.
7. Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
8. Механизм обеспечения финансовой безопасности государства.
9. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства.
10. Система индикаторов финансовой безопасности как ключевой инструмент определения конкурентоспособности финансовой системы страны.
11. Конкурентоспособность финансовой системы страны как выражение ее безопасности и ее устойчивости.
12. Региональная составляющая финансовой безопасности России

Критерии и шкала оценки доклада (маж 1,5 балла)

0,5 баллов - выступление демонстрирует умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

0,3 балла - в выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

0,2 балла - в выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

0,1 балл - выступление демонстрирует умение правильно использовать специальные термины и понятия, показатели изучаемой дисциплины, но не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

Тематика эссе

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

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

Критерии и шкала оценки эссе (максимум 1,5 балла)

0,5 баллов - выставляется обучающемуся, если эссе включает в себя следующие параметры, каждый из которых несет собственную высокую ценность: определение предмета эссе; обозначение круга научных понятий и теорий, понимание и правильное использование специальных терминов; использование основных категорий анализа, выделение причинно-следственных связей; применение аппарата сравнительных характеристик; сохранение логики рассуждений при переходе от одной части к другой; аргументация основных положений эссе; умение делать промежуточные и конечные выводы; иллюстрация научных понятий соответствующими практическими примерами; способность дать личную субъективную оценку по исследуемой проблеме; презентация эссе, включающая умение разделить эссе на смысловые части;

0,3 балла - выставляется обучающемуся если основные требования к эссе и его оформлению, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в использовании специальных терминов; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержана структура презентации эссе; на дополнительные вопросы при презентации эссе даны неполные ответы;

0,2 балла - выставляется обучающемуся, если имеются существенные отступления от требований к написанию эссе. В частности: тема освещена лишь частично; нарушена логика рассуждений при переходе от одной части к другой; недостаточно представлена аргументация основных положений эссе;

0 баллов - выставляется обучающемуся, если тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, либо эссе обучающимся не представлено.

Творческое задание по теме

Тема 5. Анализ и оценка внутренних угроз организации

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

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

Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (максимум 3 балла)

3 балла выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

2 балла выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические погрешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

1,5 балл выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

0,5 балла выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию.

Ситуационные задачи по теме «Угрозы финансовой безопасности региона»

Задача №1.

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

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

2. Каким банком осуществляется денежная эмиссия в России?

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

Задача №2.

На основании анализа положений Закона РФ «О Счетной палате РФ» от 05.04.2013 N 41-ФЗ и приведенных ниже данных о деятельности Счетной палаты РФ в 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 пози-

ции 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.

Критерии и шкала оценки выполнения ситуационных задач (максимум 2 балла)

2 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

1,5 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

1 балл выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

0 баллов – задача не решена

Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансовая безопасность». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (максимум 2,5)

0,2 балла – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 8 тем;

0,15 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради «удовлетворительно»;

0,1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради «удовлетворительно»

**Комплект контрольных заданий по вариантам
(контрольная работа № 1)
по темам «Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности государства», «Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации», «Угрозы финансовой безопасности региона».**

Вариант 1

1. В чем заключается и что предусматривает финансовая безопасность?

2. Назовите принципы финансовой безопасности.

3. Что такое финансово-кредитная система? Каков ее состав?

4. В чем заключается взаимосвязь внешней и внутренней задолженности?

5. Задача. Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200528 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8944490 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 997919 тыс. руб. Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Вариант 2

1. Назовите сегменты финансовой безопасности.

2. Из чего формируется система финансовой безопасности?

3. Раскройте роль финансовой безопасности в обеспечении экономической и национальной безопасности.

4. Каково значение государственного (муниципального) финансового контроля в достижении финансовой безопасности страны?

5. Задача. 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.

Вариант 3

1. Назовите основные проблемы финансовой безопасности.

2. Перечислите основные интересы государства в сфере финансовой безопасности.
3. Назовите институты государственных финансов современной России.
4. Назовите методы управления внешним долгом
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.

Вариант 4

1. Что такое безопасность системы государственных финансов?
2. Что такое налоговая преступность? Какие факторы на нее влияют?
3. Что такое финансовое равновесие?
4. Назовите основные показатели долговой устойчивости.
5. Задача. Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200523 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8955590 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 885613 тыс. руб. Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Вариант 5

1. Перечислите наиболее важные и значимые финансовые инструменты.
2. Какие факторы влияют на устойчивость банковской системы?
3. Дайте определение внешнего и внутреннего долга.
4. Перечислите формы покрытия государственного долга.
5. Задача. Каков будет предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с БК РФ при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета - 200 млн. руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта РФ - 30 млн. руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (максимум 20 баллов)

Вопросы № 1,2,3 – проверка знаний (10 баллов)

Вопрос № 4 – проверка умений (5 баллов)

Вопрос № 5(задача) – проверка навыков (5 баллов)

16-20 баллов выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий; может привести примеры и обосновать значение показателей; умеет выражать свои мысли в письменной форме;

11-16 баллов выставляется обучающемуся, если даны правильные, но не достаточно аргументированные ответы на поставленные вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

5-10 баллов выставляется обучающемуся, если часть вопросов раскрыта не в полном объеме; не продемонстрировал полного знания учебного материала и нормативных документов по вопросам контрольной работы;

1-4 балла - выставляется обучающемуся, если три из четырех вопросов контрольной работы не раскрыты;

0 баллов - контрольная работа не выполнена.

Комплект контрольных заданий по вариантам (контрольная работа № 2)

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

Вариант 1

1. Какими методами можно определить размер долга?
2. Раскройте содержание основных принципов финансового контроля.
3. Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы
4. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами.
5. Задача. Имеются три предприятия, производственные мощности которых относятся друг к другу в соотношении 2:5:3. Арендная плата, налоги и другие выплаты составляют $\frac{1}{3}$ прибыли у первого и второго предприятий и 25 % – у третьего. Какое из предприятий больше всех рискует разориться?

Вариант 2

1. Аудит финансовой безопасности предприятия.
2. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы.
3. Социальное страхование граждан как способ минимизации финансовых рисков.
4. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.

5. Задача. Иностранные инвестиции концентрируются в основном в быстрокупаемых проектах пищевой промышленности, торговли, сферы услуг, а в промышленном производстве их доля сравнительно мала. Прокомментируйте, почему это происходит? И какое влияние этот момент оказывает на финансовую безопасность предприятия?

Вариант 3

1. Что относится к субъектам, объектам, предмету и направлениям налогового контроля?
2. Правовые и организационные основы финансовой безопасности банка.
3. Оценка эффективности системы защиты объекта.
4. Информационное обеспечение. финансовой безопасности предприятия.
5. Задача. Менеджерам фирмы предложили пройти стажировку в течение 6 месяцев. Если они проходят ее, то выигрыш в заработной плате составит 10 долл., в противном случае только 3 долл. Ежемесячные издержки прохождения стажировки составляют у первого менеджера 1 долл., второго – 1,2 долл., третьего – 2 долл., четвертого – 2,5 долл. Определите, какие из менеджеров примут предложение о прохождении стажировки.

Вариант 4

1. Опишите взаимодействие налоговых органов и органов внутренних дел.
2. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.
3. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
4. Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности.
5. Задача. Многие российские технологии были вытеснены зарубежными. Доля финансовых средств, направляемых российскими предприятиями на инновационную деятельность, составляет не более 5%, что в 10 – 15 раз ниже, чем в промышленно-развитых странах. Объем России в мировом объеме торговли гражданской наукоемкой продукцией оценивается лишь в 0,3%. Так, например, в КНР этот показатель составляет 6%. Объясните с чем это связано, и как это влияет на финансовую безопасность предприятия?

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (максимум 20 баллов)

Вопросы № 1,2,3,4 – проверка знаний (10 баллов)

Вопрос № 5 – проверка умений и навыков (10 баллов)

15-20 баллов - выставляется обучающемуся, если достаточно полно раскрыты теоретические вопросы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, решена задача;

10-14 баллов - выставляется обучающемуся, если раскрыты теоретические вопросы, показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно, задача решена верно, но допущены неточности в расчетах;

5-9 баллов - выставляется обучающемуся, если не полно раскрыты и недостаточно логично выстроены ответы, задача решена с существенными ошибками;

1-4 балла - выставляется обучающемуся, если не полно раскрыты и недостаточно логично выстроены ответы, задача не решена;

0 баллов - выставляется обучающемуся, если не раскрыты и нелогично выстроены ответы на теоретические вопросы, задача не решена.

**Комплект контрольных заданий по вариантам
для обучающихся заочной формы
(контрольная работа № 1)**

по темам: «Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности государства», «Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации», «Угрозы финансовой безопасности региона», «Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности организации», «Анализ и оценка внутренних угроз организации», «Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов», «Социальное и пенсионное страхование физических лиц в современных условиях Российской Федерации».

Вариант 1

1. В чем заключается и что предусматривает финансовая безопасность?

2. Назовите принципы финансовой безопасности.

3. Что такое финансово-кредитная система? Каков ее состав?

4. В чем заключается взаимосвязь внешней и внутренней задолженности?

5. Задача. Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200528 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8944490 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 997919 тыс. руб. Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Вариант 2

1. Назовите сегменты финансовой безопасности.
2. Из чего формируется система финансовой безопасности?
3. Раскройте роль финансовой безопасности в обеспечении экономической и национальной безопасности.
4. Каково значение государственного (муниципального) финансового контроля в достижении финансовой безопасности страны?
5. Задача. 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.

Вариант 3

1. Назовите основные проблемы финансовой безопасности.
2. Перечислите основные интересы государства в сфере финансовой безопасности.
3. Назовите институты государственных финансов современной России.
4. Назовите методы управления внешним долгом
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.

Вариант 4

1. Что такое безопасность системы государственных финансов?
2. Что такое налоговая преступность? Какие факторы на нее влияют?
3. Что такое финансовое равновесие?
4. Назовите основные показатели долговой устойчивости.
5. Задача. Согласно Закону субъекта РФ об областном бюджете на очередной финансовый год, областной бюджет утвержден по расходам в сумме 10200523 тыс. руб., исходя из прогнозируемого объема доходов в сумме 8955590 тыс. руб., безвозмездные перечисления составляют 885613 тыс. руб. Определите, соответствует ли требованиям действующего бюджетного законодательства РФ соотношение доходов и расходов бюджета субъекта?

Вариант 5

1. Перечислите наиболее важные и значимые финансовые инструменты.
2. Какие факторы влияют на устойчивость банковской системы?
3. Дайте определение внешнего и внутреннего долга.

4. Перечислите формы покрытия государственного долга.
5. Задача. Каков будет предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с БК РФ при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета - 200 млн. руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта РФ - 30 млн. руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

Вариант 6

1. Какими методами можно определить размер долга?
2. Раскройте содержание основных принципов финансового контроля.
3. Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы
4. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами.
5. Задача. Имеются три предприятия, производственные мощности которых относятся друг к другу в соотношении 2:5:3. Арендная плата, налоги и другие выплаты составляют 1/3 прибыли у первого и второго предприятий и 25 % – у третьего. Какое из предприятий больше всех рискует разориться?

Вариант 7

1. Аудит финансовой безопасности предприятия.
2. Понятие финансовой безопасности личности и основные угрозы.
3. Социальное страхование граждан как способ минимизации финансовых рисков.
4. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
5. Задача. Иностранные инвестиции концентрируются в основном в быстрокупаемых проектах пищевой промышленности, торговли, сферы услуг, а в промышленном производстве их доля сравнительно мала. Прокомментируйте, почему это происходит? И какое влияние этот момент оказывает на финансовую безопасность предприятия?

Вариант 8

1. Что относится к субъектам, объектам, предмету и направлениям налогового контроля?
2. Правовые и организационные основы финансовой безопасности банка.
3. Оценка эффективности системы защиты объекта.
4. Информационное обеспечение. финансовой безопасности предприятия.
5. Задача. Менеджерам фирмы предложили пройти стажировку в течение 6 месяцев. Если они проходят ее, то выигрыш в заработной плате составит 10 долл., в противном случае только 3 долл. Ежемесячные издержки прохождения стажировки составляют у первого менеджера 1 долл., второго –

1,2 долл., третьего – 2 долл., четвертого – 2,5 долл. Определите, какие из менеджеров примут предложение о прохождении стажировки.

Вариант 9

1. Опишите взаимодействие налоговых органов и органов внутренних дел.

2. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.

3. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.

4. Сущность и особенности обеспечения финансовой безопасности личности.

5. Задача. Многие российские технологии были вытеснены зарубежными. Доля финансовых средств, направляемых российскими предприятиями на инновационную деятельность, составляет не более 5%, что в 10 – 15 раз ниже, чем в промышленно-развитых странах. Объем России в мировом объеме торговли гражданской наукоемкой продукцией оценивается лишь в 0,3%. Так, например, в КНР этот показатель составляет 6%. Объясните с чем это связано, и как это влияет на финансовую безопасность предприятия?

Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (оценка знаний, умений и навыков - мах 30 баллов)

Критерии оценки ответа на 1, 2, 3 и 4 теоретические вопросы (знания – мах 8 баллов (по 2 балла за каждый вопрос):

8 баллов – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;

6 баллов – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответы на поставленный вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

4 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;

2 балла – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

1 балл – при полном несоответствии всем критериям;

0 баллов – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

Критерии оценки ответа на 5 вопрос (умения - мах 10 баллов)

10 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, сделаны правильные выводы и приведены примеры

7 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

3 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Критерии оценки ответа на 6 вопрос (навыки - мах 12 баллов)

12 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.

10 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

6 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

3 балла. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

1 балл. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

0 баллов. Задание не выполнено.

Фонд тестовых заданий

І вариант

1. Безопасность – это:

а) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;

б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;

в) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.

2. По экономическому характеру угрозы делятся на:

- а) Потенциальные, реализуемые угрозы;
- б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;
- в) Угрозы имущественного и неимущественного характера.

3. К важной для банка информации относится:

а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;

б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;

в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.

4. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:

- а) Стратегия «упреждающего противодействия»;
- б) Стратегия «адекватного противодействия»;
- в) Стратегия «пассивной защиты».

5. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:

- а) высших руководителей банка;
- б) сотрудников самой службы безопасности;
- в) эффективности управления безопасностью банка в целом.

6. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:

- а) Сотрудники службы безопасности;
- б) Сотрудники службы персонала;
- в) Руководители их структурных подразделений;
- г) Все перечисленные выше специалисты банка.

7. При нападении на банк персоналу необходимо:

а) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;

б) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;

в) Действовать на своё усмотрение.

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

а) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;

б) Защита информации от несанкционированного доступа;

в) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;

9. Коммерческая тайна – это:

а) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;

б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;

в) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;

10. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:

а) Шифрование, сертификация;

б) Аутентификация, шифрование;

в) Сертификация, аутентификация.

11. Промышленный шпионаж – это:

а) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях;

б) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования;

в) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.

12. Внутренняя безопасность включает:

а) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;

б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;

в) Защиту от случайных внешних воздействий;

13. Криптография – это:

а) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;

б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;

в) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.

14. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:

а) Стратегия адекватного ответа;

б) Стратегия пассивной защиты;

в) Упреждающего противодействия.

15. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

б) насильственным;

в) «беловоротничковым»;

г) Экономическим.

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.

Критерии и шкала оценки тестовых заданий (максимум 20 баллов)

15-20 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

10-14 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

4-9 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

1-3 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Теоретические вопросы к экзамену

1. Международные финансовые отношения.
2. Структура международной финансовой безопасности
3. Угрозы международной финансовой безопасности.
4. Угрозы финансовой безопасности страны.
5. Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность.
6. Типология финансовой безопасности.
7. Показатели, определяющие финансовую безопасность государства.

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

31. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.
32. Финансовая безопасность Российской Федерации в условиях глобализации мирового хозяйства.
33. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности национальной экономики.
34. Внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия. 34. Угрозы финансовой безопасности личности.
35. Правовые основы финансовой безопасности России.
36. Статистика финансов.
37. Государственный финансовый контроль.
38. Негосударственный финансовый контроль в системе обеспечения финансовой безопасности страны.
39. Денежно-кредитная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
40. Налоговая политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
41. Бюджетная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
42. Характеристика финансовой безопасности физического лица на рынке кредитных ресурсов.
43. Механизм поведения заемщика при просрочке платежа как обеспечение его финансовой безопасности.
44. Особенности финансовой безопасности заемщика при взаимодействии с микрофинансовыми организациями.
45. Особенности финансовой безопасности личности при пользовании кредитными картами.
46. Социальное страхование лиц как механизм минимизации финансовых рисков.
47. Пенсионное страхование граждан как инструмент безопасного поведения.
48. Как выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности региона?
49. Финансовая безопасность в системе национальной экономической безопасности.
50. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
51. Неэффективная налоговая система и бегство капитала.
52. Проблема бегства капитала в зарубежных странах.
53. Внешние заимствования государства как форма бегства капитала.
54. Угрозы финансовой безопасности со стороны валютной политики ЦБ.
55. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.

56. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.

57. Конкурентоспособность финансовой системы страны как выражение ее безопасности и ее устойчивости.

58. Региональная составляющая финансовой безопасности России

59. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны

60. Финансовая сфера (финансовый капитал) как ключевое звено процесса воспроизводства.

61. Отношение государства к оптимизации налогообложения и его борьба с уклонением от уплаты налогов.

62. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов.

63. Влияние инфляции на финансовую безопасность страны.

64. В чем заключаются различия между понятиями “теневая экономика” и “криминальная экономика”?

65. Какие преступления в сфере экономической деятельности представляют наибольшую угрозу финансовой безопасности России?

Перечень экзаменационных задач

Задача №1.

Каков будет предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с БК РФ при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета - 200 млн. руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта РФ - 20 млн. руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

Задача № 2.

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	Ограничения	Значение	Соответствие по-
--------------	-------------	----------	------------------

показателя	Согласно Бюджетному кодексу РФ	Согласно Бюджетному кодексу РФ	показателя млн.руб.	казателя установленным ограничениям

Задача №3.

Менеджерам фирмы предложили пройти стажировку в течение 6 месяцев. Если они проходят ее, то выигрыш в заработной плате составит 10 долл., в противном случае только 3 долл. Ежемесячные издержки прохождения стажировки составляют у первого менеджера 1 долл., второго – 1,2 долл., третьего – 2 долл., четвертого – 2,5 долл. Определите, какие из менеджеров примут предложение о прохождении стажировки.

Задача №4.

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	530		
Средства на счетах федерального бюджета	370		
Кредиты иностранных фирм	230		
ИТОГО источников:		100%	
- внутренние			
- внешние			

Задача №5.

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 №6.

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 № 7.

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 № 8.

Имеются три предприятия, производственные мощности которых относятся друг к другу в соотношении 2:5:3. Арендная плата, налоги и другие выплаты составляют 1/3 прибыли у первого и второго предприятий и 25 % – у третьего. Какое из предприятий больше всех рискует разориться?

Задача № 9.

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 № 10.

Многие российские технологии были вытеснены зарубежными. Доля финансовых средств, направляемых российскими предприятиями на инновационную деятельность, составляет не более 5%, что в 10 – 15 раз ниже, чем в промышленно-развитых странах. Объем России в мировом объеме торговли гражданской наукоемкой продукцией оценивается лишь в 0,3%. Так, например, в КНР этот показатель составляет 6%. Объясните с чем это связано, и как это влияет на финансовую безопасность предприятия?

**Рейтинговая оценка знаний обучающихся
по дисциплине «Финансовая безопасность»**

По дисциплине «Финансовая безопасность» студентам, имеющим хорошие результаты текущей аттестации (55 баллов и выше) и не имеющих

неотработанных пропусков занятий, предлагается выставление экзаменационной оценки по результатам текущей успеваемости:

«отлично» - от 85 до 100 баллов;

«хорошо» - от 70 до 84 баллов;

«удовлетворительно» - от 55 до 69 баллов.

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

В ходе проведения промежуточной аттестации все заработанные студентом баллы суммируются с баллами за ответ на экзамене и переводятся в оценки.

«Отлично» - от 85 до 100 баллов.

«Хорошо» - от 70 до 84 баллов

«Удовлетворительно» - от 55 до 69 баллов

«Неудовлетворительно» - от 45 до 54 баллов.

Критерии оценки ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 16 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 4
Теоретический вопрос №2	до 4
Задача	до 8
Итого	16

Ответы на теоретические вопросы (оценка знаний)

4 балла выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами,

3 балла выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос

2 балла выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала

1 балл выставляется обучающемуся, если он дал неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях; присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения;

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

Решение практико-ориентированной задачи (оценка умений и навыков)

8 баллов выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

6 балла выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

3 балла выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

0 баллов – задача не решена