

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 19.09.2024 16:22:20

Уникальный программный ключ:

798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c511a110ca683a110c8c119

Приложение 6

к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) программы Финансовая безопасность

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и кредита

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.В.11 Финансовая безопасность

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

Финансовая безопасность

Уровень высшего образования

Бакалавриат

Год начала подготовки 2023

Краснодар – 2022 г.

Составитель:

К.э.н., доцент кафедры финансов и
кредита

Э.М. Черненко

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры финансов и кредита

протокол № 9 от «10» февраля 2022 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине «Финансовая безопасность»

ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения	Наименование контролируемых разделов и тем
ПК-1 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.2 Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам, ведение базы данных по клиентам в программном комплексе, составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	ПК-1.2. 3-1. Знает нормативная база в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики	Тема 1. Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности государства. Тема 2. Преодоление угроз финансовой безопасности Российской Федерации. Тема 3. Обеспечение финансовой безопасности региона Тема 4. Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности предприятия (организации). Тема 5. Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности предприятия (организации). Тема 6. Теоретико-методологические основы анализа и оценки внутренних финансовых угроз предприятия (организации). Тема 7. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов. Тема 8. Социальное и пенсионное страхование физических лиц в современных российских условиях.
		ПК-1.2. У-1. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	
ПК-4. Проведение аналитического этапа экспертизы инвестиционного проекта	ПК-4.3 Оценка соответствия реализации инвестиционного проекта планам стратегического развития компании, социальных эффектов от реализации инвестиционного проекта, выбор инвестиционных площадок и формирование резюме инвестиционного проекта	ПК-4.3 3-1. Знает процессы управления инвестиционными проектами и основы инвестиционного менеджмента	
		ПК-4.3 У-1. Умеет оценивать эффективность проектов на основе интегральной оценки эффективности инвестиционного проекта	

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНЫХ ЗАДАНИЙ НА АУДИТОРНЫХ ЗАНЯТИЯХ Вопросы для проведения опроса обучающихся

Тема 1. Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности государства.

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1. Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность.
2. Типология финансовой безопасности.
3. Показатели, определяющие финансовую безопасность государства.
4. Факторы финансовой устойчивости государства.
5. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства.
6. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства

Тема 2. Преодоление угроз финансовой безопасности Российской Федерации.

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1. Государственные меры повышения финансовой безопасности РФ.
2. Обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы России.
3. Основные индикаторы финансовой безопасности России.
4. Финансовая безопасность банковской системы России.

Тема 3. Обеспечение финансовой безопасности региона

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1. Теоретические аспекты обеспечения финансовой безопасности региона.
2. Модели финансовой безопасности региона.
3. Меры совершенствования системы финансовой безопасности

Тема 4. Теоретические и методические аспекты формирования и обеспечения финансовой безопасности предприятия (организации).

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1. Финансовая безопасность предприятий: понятие, сущность.
2. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности предприятия.
3. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности

Тема 5. Концептуальные основы формирования системы обеспечения финансовой безопасности предприятия (организации).

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1. Угрозы финансовой безопасности предприятия и классификация финансовых рисков.
2. Концептуальный подход к формированию универсальной системы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
3. Применение научно-практических механизмов и факторов систематизации финансовых рисков угроз предприятия

Тема 6. Теоретико-методологические основы анализа и оценки внутренних финансовых угроз предприятия (организации).

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1. Характеристика бизнес-процесса предприятия на основе построения и оптимизации риск-системы.
2. Оценка финансовых рисков на основе анализа внутренних факторов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
3. Оценка эффективности инвестиционных проектов с позиции риска.

Тема 7. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов.

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов.
2. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.
3. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микро займами и кредитными картами.
4. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.

Тема 8. Социальное и пенсионное страхование физических лиц в современных российских условиях.

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.
2. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы .

Критерии оценки:

2,8-3,3 балла («отлично») - выставляется студенту, если верно даны ответы не менее чем от 85% вопросов;

2,3-2,7 балла («хорошо») - выставляется студенту, если верно даны ответы от 70% до 84% вопросов;

1,7-2,2 балла («удовлетворительно») - выставляется студенту, если верно даны ответы от 50% до 69% вопросов;

Менее 1,6 балла («неудовлетворительно») - выставляется студенту, если верно даны ответы менее чем на 50% вопросов;

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Расчетно-аналитические задания/задачи (р.а.з.)

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

Задание 1. Построить алгоритм совершенствования системы финансовой безопасности государства:

1. Цели и задачи обеспечения финансовой безопасности.
2. Угрозы ФБ страны.
3. Критерии ФБ страны.
4. Основные сегменты финансовой безопасности.
5. Мероприятия по обеспечению ФБ страны.
6. Методы совершенствования ФБ страны.
7. Индикаторы ФБ страны.
8. Система органов, контролирующих ФБ страны.
9. Рычаги обеспечения ФБ страны.
10. Нормативно-правовое регулирование ФБ страны.

Задание 2. Капитанам команд составить матрицу ответственности (распределить обязанности за каждым игроком и представить в табличном варианте);

1. Для конкурса подготовить: 1) название команд; 2) эмблему.
2. Для конкурса капитанов 3.4. подготовить выступление на тему: «Если бы я был специалистом по финансовой безопасности ...» (табл. 1).

Таблица 1

№ команды	№ команды
Тема №1 Крупной промышленной корпорации	Тема №1 Крупной промышленной корпорации
№2 Коммерческого банка	№2 Коммерческого банка
№3 Строительной компании	№3 Строительной компании
№4 Фармацевтической компании	№4 Фармацевтической компании
№5 Торговой оптово–розничной компании	№5 Торговой оптово–розничной компании

Задание 3. В процессе анализа рисков должны быть получены следующие результаты:

- объективная оценка финансового состояния предприятия, выявление «узких» мест в его финансово-хозяйственной деятельности и исследование причин их образования;
- оценка возможности наступления банкротства предприятия;
- выявление и мобилизация резервов улучшения финансового состояния предприятия и путей повышения эффективности деятельности;
- обоснование предлагаемых управленческих решений в целях улучшения финансового состояния предприятия;
- выявление тенденций развития предприятия на основе прогнозирования его финансового состояния.

Для оценки будущего состояния предприятия необходимо использовать прогнозный анализ на базе модели Л.В. Спрингейта.

Общий вид модели:

$$Z = 1,03X_1 + 3,07X_2 + 0,66X_3 + 0,4X_4, (1)$$

где X_1 – Оборотный капитал/Баланс;

X_2 – (Прибыль до налогообложения + Проценты к уплате)/Баланс;

X_3 – Прибыль до налогообложения/Краткосрочные обязательства;

X_4 = Выручка от реализации/Баланс.

Если $Z < 0,862$, предприятие классифицируется как банкрот.

Цель SWOT–анализа – сформулировать основные направления развития предприятия через систематизацию имеющейся информации о сильных и слабых сторонах фирмы, а также о потенциальных возможностях и угрозах.

Сильные и слабые стороны – это те составные части деятельности компании, которые она может контролировать. Возможности и угрозы – это те факторы, которые находятся вне контроля компании и могут повлиять на процесс ее развития.

При выполнении работы необходимо сравнить внутренние силы и слабости исследуемой компании с возможностями, которые дает рынок и сделать вывод о том, в каком направлении организация должна развивать свой бизнес.

- описание рисков (карта рисков, рис.3);
- перечень из 15–20 наиболее опасных для компании рисков с указанием их возможного влияния на финансовые и нефинансовые показатели и вероятности наступления;
- составление перечня мероприятий, направленных на снижение указанных рисков с указанием возможного эффекта в виде снижения ожидаемого влияния на деятельность компании.

В третьем разделе лабораторной работы предлагается использовать методику управления стратегическими рисками с помощью соединения преимуществ двух концепций: системы сбалансированных показателей (Balanced Scorecard) и комплексной системы управления рисками (Enterprise Risk Management). Такая методика учитывает не только прямые финансовые потери от реализации риска, но и его влияние на нефинансовые показатели, определяющие конкурентоспособность компании в будущем. А учет всех последствий риска позволяет, в свою очередь, правильно ранжировать риски по степени опасности и принимать обоснованные решения об управлении ими.

В заключении – выводы по работе в целом.

Задание 4. Определите сумму собственного капитала фирмы, если известно, что сумма внеоборотных средств фирмы составляет – 1800553 тыс. руб., сумма долгосрочных обязательств – 108826 тыс. руб., краткосрочных обязательств – 1040136 тыс. руб., а сумма оборотных активов – 1015034 тыс. руб.

Задание 5. Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Задание 6. Фирма, главный офис и заводы которой расположены в Великобритании, занимается производством парфюмерных товаров. 70 % прибыли фирма получает от реализации оригинальной зубной пасты в различных ее модификациях. В течение последних трех лет около 65 % сбыта зубной пасты приходится на долю одной из арабских стран Персидского залива, где данная фирма контролирует рынок аналогичной продукции, обеспечивая себе устойчивый рост прибыли за счет постоянного увеличения сбыта зубной пасты. Другие иностранные производители зубных паст не проявляют пока интереса к распространению своей продукции в данной стране, т.к. для этого требуется пройти определенную процедуру регистрации, а также выполнить все надписи на тюбике и упаковке на арабском языке с учетом местного диалекта. Конкуренция со стороны местных производителей минимальна ввиду неразвитости их производственной базы и более низкого качества продукции. Однако неделю назад в местных средствах массовой информации, включая радио и телевидение, началась кампания по дискредитации продукции фирмы на основании ложного утверждения о наличии в составе выпускаемых ею зубных паст добавок свиного жира, в результате чего их сбыт сократился на 70%. Задание разработать стратегию и тактику выхода фирмы из кризиса.

Задание 7. Какой из двух предложенных ниже вариантов финансового оздоровления и повышения стоимости предприятия более предпочтителен с точки зрения ликвидации угрозы банкротства? Коэффициент текущей ликвидности предприятия равен 0,7, краткосрочная задолженность предприятия составляет 500 тыс. руб. и не меняется со временем в обоих вариантах.

Вариант 1. Продажа недвижимости и оборудования с вероятной выручкой от этого на сумму 600 тыс. руб.

Вариант 2. В течение того же времени освоение новой имеющей спрос продукции и получение от продаж чистой прибыли 400 тыс. руб. При этом необходимые для освоения выпуска новой продукции инвестиции в размере 200 тыс. руб. финансируются из выручки от продажи избыточных для выпуска данной продукции недвижимости и оборудования.

Задание 8. Сумма сомнительного долга (возврат его проблематичен), который подлежит погасить через месяц (без уплаты процентов за оставшийся месяц) составляет 1 млн руб. Ставка дисконта, учитывающая риск невозврата не реструктурированного долга, оценивается в 120%. Представлен бизнес-план финансового оздоровления предприятия должника, по результатам анализа которого риск невозврата долга при отсрочке его не менее чем на один год уменьшается до такой степени, что принимаемая для дисконтирования отложенного долга ставка дисконтирования оказывается равной 24% годовых. Какие два равноценных варианта схемы реструктуризации долга могут быть выбраны в качестве

взаимозаменяемых, потому что они в равной мере обеспечивают финансовую эквивалентность для кредитора не реструктурированного и реструктурированного долга.

Критерии оценки:

1,7-2 баллов (отлично) - выставляется студенту, если верно решены все задания, но имеются небольшие недочеты;

1,4-1,7 балла (хорошо)- выставляется студенту, если верно решены не менее чем 80% заданий;

1- ,4 балла (удовлетворительно) - выставляется студенту, если верно решены не менее чем 50% заданий;

Менее 1 балла (неудовлетворительно) - выставляется студенту, если верно решено менее чем 50% заданий.

Комплект тестов/тестовых заданий

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

1 вариант

1. Срок, на который может быть предоставлен бюджетный кредит, составляет:

не более двух финансовых лет

не более пяти финансовых лет

не более одного финансового года

=определяется соглашением сторон

не более трех финансовых лет

2. Согласно Концепции национальной безопасности РФ, основной причиной возникновения угроз национальной безопасности России является кризисное состояние в этой сфере:

=военной

политической

энергетической

экологической

экономической

3. Акты, которыми устанавливаются местные налоги, – это:

федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации

=акты органов местного самоуправления

акты органов местного самоуправления, федеральные законы, законы субъектов Российской Федерации

федеральные законы

законы субъектов Российской Федерации

4. Закрепление российских хозяйствующих субъектов на мировых рынках товаров и услуг и постепенное усиление их роли на этих рынках является:

жизненно важным интересом внутренней экономической безопасности

потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности

=критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности

снижением импорта товаров

увеличением экспорта товаров

5. Форма безналичных расчетов, при которой банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за его счет действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа, называется:

расчетом платежными поручениями

расчетами чеками
аккредитивными расчетами
=*инкассо*
депозит

6. Совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства, это:

=*безопасность*
жизненно важные интересы
субъекты экономической безопасности
законность
правопорядок

7. Субъектами финансовых правоотношений являются:

государственные и муниципальные образования
юридические лица, физические лица, государственные образования
юридические лица, государственные и муниципальные образования
=*юридические лица, физические лица, государственные и муниципальные образования*
юридические и физические лица

8. Экономическая безопасность – это способность системы:

=*сохранять устойчивость по отношению к негативным внешним воздействиям*
сохранять устойчивость по отношению к негативным природным воздействиям
оставаться неизменной, т. е. не деградировать и не развиваться
сохранять устойчивость по отношению к негативным воздействиям техногенного характера
развиваться динамично независимо от внешних факторов воздействия

9. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:

=*незаконный вывоз подакцизных товаров*
евровизация экономики
рост экспорта
рост импорта
ввоз несертифицированных товаров

10. Экономическая безопасность подразделяется на следующие уровни:

международная, национальная, локальная и частная
=*глобальная, региональная, фирм и личности*
международная, региональная или отраслевая внутри страны
транснациональная, международная и региональная
транснациональная, международная и национальная

11. Орган власти, который осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации, – это:

=*Правительство РФ*
Министерство финансов
Банк России
Федеральная налоговая служба
Счетная палата

12. Орган государственной власти, который обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов, – это:

=*Счетная палата*

Федеральная налоговая служба
Банк России
Министерство финансов
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора

13. Техническая операция, выражающаяся в замене старых денег новыми с приравнением одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству денежных единиц в старых знаках, называется:

эмиссией

денежным обращением

=*деноминацией*

денежной реформой

дефолтом

14. Валюта по российскому законодательству – это:

наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену, средства на банковских счетах и вкладах в валюте РФ

наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые из обращения

=*наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену*

наличные деньги, находящиеся в обращении

наличные деньги, находящиеся в обращении, а также изымаемые либо изъятые из обращения

15. Экономическая безопасность – это такое:

состояние экономики, при котором обеспечивается стабильность экономических процессов на государственном уровне, эффективное управление, защита экономических интересов государства на международном уровне

состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей отдельных социальных слоев населения

=*состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, достаточное удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях*

состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень оборонного существования РФ, неуязвимость и независимость ее военных интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям

состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей всех видов социальных слоев населения

16. Финансовая безопасность это:

эффективное функционирование финансовой системы

=*обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны*

стабильный курс национальной валюты

эффективное функционирование кредитной системы

укрепление курса иностранных валют

17. Акты, которые устанавливают местные налоги – это:

федеральные законы

федеральные законы и Налоговый кодекс

=*акты органов местного управления и Налоговый кодекс*

законы субъектов РФ

акты органов местного управления

18. Орган власти, которому подотчетен Банк России:

Правительство РФ

Счетная палата

=*Государственная Дума*

Министерство финансов

Совет Федерации

19. Максимальные сроки погашения долговых обязательств России составляют:

10 лет

сроки законом не ограничены

=*30 лет*

20 лет

40 лет

20. Проект бюджета целевого внебюджетного фонда рассматривает:

Банк России

Совет Федерации

=*Государственная Дума*

Правительство РФ

Министерство финансов

2 вариант

1. Максимальный общий срок безналичных расчетов в пределах территории одного субъекта Российской Федерации составляет:

не более девяти операционных дней

не более одного операционного дня

=*не более двух операционных дней*

не более трех операционных дней

не более пяти операционных дней

2. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами составляет:

150 тыс. рублей

10 тыс. рублей

=*100 тыс. рублей*

75 тыс. рублей

50 тыс. рублей

3. Совокупность экономических отношений в процессе создания и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, – это:

=*финансы*

добровольные взносы

страховые средства

бюджет

налоги

4. Государственный долг Российской Федерации обеспечивается:

=*всем имуществом Российской Федерации*

активами Банка России

государственными ценными бумагами и активами Банка России

государственными ценными бумагами
золотом и другими драгоценными металлами

5. К внутренним факторам, представляющим угрозу экономической безопасности, не относятся:

сырьевая ориентация экспорта
низкая конкурентоспособность экономики
=*усиление импортной зависимости*
усиление зависимости от внешних инвестиций
сырьевая ориентация импорта

6. Индекс Дали-Кобба:

индекс устойчивого экономического благосостояния, при его расчетах делаются поправки на издержки экологического характера, связанные с нерациональным природопользованием
обобщающий показатель уровня экономического развития и уровня обеспечения экономической безопасности
=*индекс устойчивого экономического роста*
обобщающий показатель уровня ВВП
обобщающий показатель уровня обеспечения экономической безопасности

7. Методы воздействия на общественные отношения, используемые в финансовом праве с целью выполнения правовых норм:

административные
уголовные и гражданско-правовые
гражданско-правовые
уголовные
=*административные и гражданско-правовые*

8. Структура федеральных финансовых органов определяется:

Конституцией РФ
Приказом Министерства финансов
=*Указом Президента*
Федеральным законом
Постановлением Правительства

9. Предметом вексельного обязательства являются:

=*денежные средства*
долги
имущество
все перечисленное
ценные бумаги

10. Разрастание какой из сфер российской экономики в период рыночных реформ носило паразитарно-спекулятивный характер:

внешнеторговой
энергетической
добывающей
=*кредитно-финансовой*
экологической

11. В объем государственного внутреннего долга Российской Федерации включаются:

объем основного долга по целевым иностранным кредитам (заимствованиям)
=*номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации,*

обязательства по которым выражены в валюте Российской Федерации

объем обязательств по государственным гарантиям Российской Федерации, выраженным в иностранной валюте

номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам Российской Федерации, обязательства по которым выражены в иностранной валюте

объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией

12. Превышение запланированных доходов бюджета над расходами называется:
секвестром

=бюджетным профицитом

сбалансированным бюджетом

бюджетным показателем

бюджетным дефицитом

13. Расчеты в Российской Федерации, которые осуществляются путем передачи кредитору соответствующей суммы денежных знаков:

=наличные

зачет встречных требований

безналичные

наличные и безналичные

безналичные и зачет встречных однородных требований

14. Банковские операции – это:

операции с акциями

=осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц

лизинговые операции

доверительное управление ценными бумагами

операции с ценными бумагами

15. К негативным последствиям проведения приватизации в Российской Федерации относятся:

рост числа негосударственных предприятий

=переход контроля над значительной частью отечественных предприятий к иностранцам

рост товарного предложения

рост числа иностранных предприятий

рост числа предприятий, находящихся в совместной собственности

16. Постоянное наращивание производственного и научно-технического потенциалов, это интересы:

налогоплательщиков

=государства

личности

индивидуальных предпринимателей

юридических лиц

17. Первый шаг государства по обеспечению экономической безопасности:

разработка параметров и критериев экономической безопасности

=разработка концепции экономической безопасности

мониторинг факторов, определяющих угрозы экономической безопасности

разработка пороговых значений экономической безопасности

разработка параметров мониторинга экономической безопасности

18. К внутренним угрозам экономической безопасности не относится:

структурные изменения экономики
демографические изменения и проблемы занятости
=высокий внешний долг
высокий внутренний долг
географическое распределение объектов производства

19. Аудиторская проверка Центрального Банка:
не осуществляется, так как это орган государственного управления
осуществляется по решению органов управления Банка
осуществляется только по решению Правительства
осуществляется только по решению Президента
=осуществляется в обязательном порядке

20. По законодательству России резидентами в сфере валютных операций являются:
юридические лица и их обособленные подразделения, находящиеся за пределами территории России
юридические лица, публично-правовые образования, а также находящиеся за пределами территории РФ обособленные подразделения юридических лиц и официальные представительства РФ
физические и юридические лица, публично-правовые образования, находящиеся на территории РФ
физические и юридические лица, а также находящиеся за пределами территории РФ обособленные подразделения юридических лиц
=физические и юридические лица, публично-правовые образования, а также находящиеся за пределами территории РФ обособленные подразделения юридических лиц и официальные представительства РФ

Критерии оценки:

3,4-4 баллов (отлично) - выставляется студенту, если верно даны ответы не менее чем от 85% вопросов;

2,8-3,4 балла (хорошо) - выставляется студенту, если верно даны ответы от 70% до 85% вопросов;

2-2,8 балла (удовлетворительно) - выставляется студенту, если верно даны ответы от 50% до 69% вопросов;

менее 2 баллов (неудовлетворительно) - выставляется студенту, если верно даны ответы менее чем на 50% вопросов

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТВОРЧЕСКОГО РЕЙТИНГА

Тематика докладов:

Индикатор достижения: ПК-1.2, ПК-4.3.

- 1 Экономическая безопасность и законодательство РФ о безопасности
- 2 Стратегия национальной безопасности РФ
- 3 Интеллектуальная безопасность РФ
- 4 Экологическая политика современной РФ
- 5 Влияние финансовой безопасности на обеспечение стабильного экономического роста.
- 6 Совершенствование государственного финансового контроля как фактор укрепления финансовой безопасности.
- 7 Финансовая система и финансовая безопасность России.
- 8 Понятие и сущность банковского надзора.
- 9 Структура финансового рынка.
- 10 Угрозы финансовой безопасности в современном мире.
- 11 Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности

государства.

12 Экономическая безопасность российского государства и ВТО.

13 Криминализация как основная угроза экономической безопасности российского государства.

14 Механизмы обеспечения экономической безопасности государства

15 Теневая экономика как экономическая и правовая категория.

16 Структура теневой экономики. Теневая экономика в российских регионах

17 Коррупция.

18 Компьютерная преступность.

19 Экономическая преступность в Интернете.

20 Сравнение различных методов оценки теневой экономики.

21 Контрабанда

22 Государственное регулирование интеграционных процессов вхождения России в мировое хозяйство

Критерии оценки:

16-20 баллов («отлично») - оценивается доклад студента, если он выполнен логично, последовательно и не требует дополнительных пояснений;

14-16 баллов («хорошо») - вопрос раскрыт более чем наполовину, но без ошибок либо допущены 1-2 фактические ошибки;

10-14 баллов («удовлетворительно») - выставляются студенту, если тема раскрыта частично и имеются ошибки;

Менее 10 баллов («неудовлетворительно») - выставляются студенту, если задание не выполнено или тема не раскрыта;

Тематика курсовых работ/проектов

1 Современное состояние, вызовы и угрозы финансовой безопасности России.

2 Финансовая составляющая национальных интересов России на мировых рынках товаров и услуг.

3 Институты обеспечения финансовой безопасности государства.

4 Угрозы финансовой безопасности государства: идентификация и мероприятия по нейтрализации.

5 Анализ внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовую безопасность государства.

6 Методики анализа внутренних опасностей и угроз финансовой безопасности государства.

7 Методики анализа внешних опасностей и угроз финансовой безопасности государства.

8 Финансовая безопасность России в условиях неопределенности и рисков.

9 Критерии оценки финансовой безопасности государства: методики применения.

10 Государственная стратегия финансовой безопасности РФ.

11 Параметры состояния экономики, отвечающие требованиям финансовой безопасности РФ.

12 Инструменты стратегического планирования и управления финансовой безопасностью государства.

13 Инструментарий финансовой политики государства при обеспечении экономической безопасности.

14 Основные приоритеты в бюджетной политике по устранению угроз финансовой безопасности.

- 15 Анализ угроз инвестиционной безопасности государства.
- 16 Финансовая безопасность субъекта РФ: региональный опыт.
- 17 Актуальные вопросы нейтрализации глобальных угроз финансовой безопасности России.
- 18 Мероприятия по обеспечению финансово-экономической безопасности участника ВЭД.
- 19 Роль информационных технологий в процессе обеспечения финансовой безопасности государства.
- 20 Мониторинг бюджетных рисков в процессе обеспечения финансовой безопасности.
- 21 Мониторинг налоговых рисков в процессе обеспечения финансовой безопасности.
- 22 Мониторинг валютных рисков в процессе обеспечения финансовой безопасности.
- 23 Мониторинг страховых рисков в процессе обеспечения финансовой безопасности.
- 24 Мониторинг таможенных рисков в процессе обеспечения финансовой безопасности.
- 25 Мониторинг инфляционных рисков в процессе обеспечения финансовой безопасности.
- 26 Мониторинг банковских рисков в процессе обеспечения финансовой безопасности.
- 27 Финансовая безопасность контрактной службы таможенных органов в сфере закупок.
- 28 Финансовая безопасность при осуществлении таможенного контроля в морских (речных) пунктах пропуска.
- 29 Финансово-экономическая безопасность участников транспортного процесса.
- 30 Евразийская система обеспечения таможенного транзита в условиях неопределенности и рисков.
- 31 Экологические риски в таможенно-тарифном регулировании отраслей РФ.
- 32 Взаимосвязь и взаимовлияние финансовой и экологической безопасности России.
- 33 Рациональное использование природных ресурсов в целях обеспечения финансовой безопасности в России.

Критерии оценки:

«отлично» / 85-100 баллов - получают работы, в которых содержатся элементы научного творчества, делаются самостоятельные выводы, дается аргументированная критика и самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний экономической литературы по данной теме;

«хорошо» / 84-70 баллов - ставится тогда, когда в работе, выполненной на достаточном теоретическом уровне, полно и всесторонне освещаются вопросы темы, но нет должной степени творчества;

«удовлетворительно» / 50-69 баллов - имеют работы, в которых правильно освещены основные вопросы темы, но не проявилось умение логически стройного их изложения, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения;

«неудовлетворительно» / менее 50 баллов - обучающиеся получают в случае, когда в процессе защиты не могут ответить на вопросы и замечания не владеют материалом работы, не в состоянии дать объяснения выводам и теоретическим положениям данной проблемы.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ
ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Структура экзаменационного билета

<i>Наименование оценочного материала</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>1. Вопрос 1. Понятие и сущность финансовой безопасности</i>	10
<i>2. Вопрос 2. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.</i>	10
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое)</i> <i>3. Задача. У компании коэффициент финансирования составляют 0,75. Чистая рентабельность продаж 18%, оборачиваемость активов 2,5. Определить величину показателя рентабельность собственного капитала компании.</i>	20

Перечень вопросов к экзамену:

1. Понятие и сущность финансовой безопасности.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны.
3. Роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности государства.
4. Система органов, контролирующая финансовую безопасность страны.
5. Региональная составляющая финансовой безопасности России.
6. Финансовая безопасность и устойчивость развития.
7. Правовые основы финансовой безопасности в России.
8. Сущность финансовой безопасности предприятия.
9. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
10. Функции и механизм управления финансовой безопасностью предприятия
11. Методы планирования финансовой безопасности предприятия.
12. Система контроллинга финансовой безопасности предприятия.
13. Концепция и методический инструментарий оценки стоимости денег во времени.
14. Концепция и методический инструментарий учета фактора инфляции
15. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
16. Аудит финансовой безопасности.
17. Обязательные нормативы коммерческого банка.
18. Концептуальные основы финансовой безопасности банка
19. Правовые и организационные основы безопасности банка
20. Техника обеспечения финансовой безопасности банка
21. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка
22. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей
23. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
24. Мониторинг финансовой безопасности
25. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны
26. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны
27. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.
28. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка
29. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка
30. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.
31. Конкурентоспособность в национальной экономике.

32. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.
33. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
34. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности.
35. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
36. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.
37. Роль пенсионного страхования граждан и основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.
38. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов.
39. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.
40. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами.
41. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.
42. Понятие риск в предпринимательстве. Идея риска. Различия в определениях риска применительно к предпринимательству.
43. Баланс между риском и доходностью. Степень риска экономической деятельности.
44. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные и субъективные факторы.
45. Методы управления риском.
46. Классификация угроз финансовой безопасности и рисков.
47. Методологические основы управления рисками в экономике. Рискменеджмент.
48. Анализ риска финансовой безопасности.
49. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Принятие решения.
50. Понятие стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия.
51. Характеристика процесса разработки стратегии финансовой безопасности предприятия.
52. Основные признаки несостоятельности организации.
53. Оценка ликвидности и платежеспособности в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия.
54. Показатели деловой активности предприятия.
55. Индикаторы финансовой устойчивости предприятия.
56. Методы управления финансовой устойчивостью предприятия.
57. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия.
58. Оценка эффективности системы защиты объекта.
59. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
60. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.

Задания, включаемые в экзаменационный билет

1.	Задача Вычислите уровень совокупного риска организации по следующим данным: сила воздействия финансового рычага – 1,2; сила воздействия операционного рычага – 2,2
2.	Задача Если пассив баланса равен 80 млн. руб., актив баланса 80 млн. руб., бухгалтерская прибыль до налогообложения 20 млн. руб., рентабельность активов =
3.	Задача Рассчитать маржинальный доход организации, имея следующие данные, выручка от реализации товаров 3 млн. руб., переменные издержки 1 млн. руб.
4.	Задача Чему будет равна чистая прибыль организации, если согласно отчетности выручка составила 300 млн. руб., себестоимость 200 млн. руб., прочие доходы 50 млн. руб., прочие расходы 30 млн. руб.
5.	Задача На сколько процентов возрастет прибыль ..., если объем производства увеличится на 5%, а сила воздействия операционного рычага равна 4

6.	Задача По данным бухгалтерского баланса внеоборотные активы организации составили 350 млн. руб., оборотные активы 500 млн. руб., собственный капитал 550 млн. руб., долгосрочные обязательства 50 млн. руб., краткосрочные обязательства 250 млн. руб. Рассчитать собственные оборотные средства
7.	Задача Организация имеет следующие исходные данные: долгосрочные кредиты на начало 13500 тыс. руб., на конец 17550 тыс. руб., краткосрочные кредиты на начало 45252 тыс. руб., на конец 41202 тыс. руб., денежные средства на начало 4104 тыс. руб., на конец 3726 тыс. руб. Рассчитать ликвидный денежный поток
8.	Задача Совокупные постоянные затраты организации равны 3000 руб., объем производства – 500 ед. изделий. При объеме производства в 400 ед. изделий постоянные затраты составят...
9.	Задача Совокупные постоянные затраты организации равны 8000 руб., объем производства – 400 ед. изделий. При объеме производства в 200 ед. изделий постоянные затраты составят...
10.	Задача Организацией произведено 20000 единиц продукции. Производственная себестоимость составила 2 млн. руб. Себестоимость единицы продукции составит...
11.	Задача Выручка от продажи продукции составляет 70000 руб., переменные затраты - 30000 руб., а постоянные затраты - 20000 руб. Маржинальный доход равен...
12.	Задача Выручка от продажи продукции составила 72000 руб., в том числе НДС – 12000 руб. В отчетном периоде постоянные затраты составили – 17 000 руб. Совокупные переменные расходы составили 35000 руб. Маржинальная прибыль предприятия равна
13.	Задача Выручка от продажи продукции составила 600000 руб., в том числе НДС – 100000 руб. В отчетном периоде постоянные расходы составили – 40000 руб. Совокупные переменные расходы составили 450000 руб. Маржинальная прибыль предприятия равна
14.	Задача Организацией произведено 25000 единиц продукции. Производственная себестоимость составила 4 млн. руб. Себестоимость единицы продукции составит...
15.	Задача Выручка от продажи продукции составляет 150000 руб., переменные затраты - 70000 руб., а постоянные затраты - 30000 руб. Маржинальный доход равен...
16.	Задача На предприятии, занимающемся ремонтом квартир, запланированы накладные расходы в размере – 200000 руб. и прямые затраты на заработную плату работников предприятия – 160000 руб. Предприятие выполнило ремонтные работы для одного из своих клиентов. Определить сумму договора, применив позаказный метод, если прямые затраты на материалы – 800 руб., прямые затраты на заработную плату – 2000 руб.
17.	Задача У компании коэффициент финансирования составляют 0,75. Чистая рентабельность продаж 18%, оборачиваемость активов 2,5. Определить величину показателя рентабельность собственного капитала компании
18.	Задача Изделия продаются по цене 25 руб. за единицу, переменные затраты составляют 17 руб. за единицу изделия, постоянные затраты – 350000 руб. за период. Определить, сколько изделий должно быть продано, чтобы предприятие получило прибыль в сумме 30000 руб.
19.	Задача Выручка от реализации организации составляет 125 тыс. руб., совокупные переменные расходы – 80 тыс. руб., постоянные расходы – 16 тыс. руб. Прибыль организации составляет
20.	Задача В течение отчетного периода материалы на единицу продукции составили 50 руб., заработная плата по изготовлению - 20 руб., другие затраты на изготовление продукции - 10 руб., постоянные затраты - 50000 руб. Организацией произведено 2000 единиц продукции, а продано 1600 единиц. Нижняя граница цены продукции в условиях системы «директ-костинг» равна
21.	Задача Выручка от реализации организации составляет 125 тыс. руб., совокупные переменные расходы - 80 тыс. руб., постоянные расходы - 16 тыс. руб. Точка безубыточности организации при объеме реализации 1000 штук равна... тыс.руб.

22.	<p>Задача</p> <p>Фирма произвела в отчетном году 200000 единиц продукции. Общие производственные затраты составили 400 тыс. руб., из них 180 тыс. руб. – постоянные расходы. Предполагается, что никаких изменений в используемых производственных методах и ценообразования не произойдет. Общие затраты для производства 230000 единиц продукта в следующем году составят... руб.</p>
23.	<p>Задача</p> <p>Поведение издержек организации описывается формулой $Y = 800 + 4X$. При выпуске 400 единиц изделий планируемые затраты организации составят... руб.</p>
24.	<p>Задача</p> <p>Выручка от реализации услуг предприятия составила: в июле – 130000 руб, августе – 150000 руб, в сентябре – 140000 руб. Из опыта поступления денег известно, что 70% дебиторской задолженности гасится на следующий месяц после оказания услуг, 25% - через два месяца, а 5% не гасится вовсе. В сентябре на расчетный счет предприятия поступит ... руб.</p>
25.	<p>Задача</p> <p>К началу планируемого периода запасы ткани швейной фабрики составляли 1000 п.м. Администрация планирует сократить их к концу отчетного периода на 30 %. При этом будет сшито 500 платьев. Расход ткани на 1 платье – 3 п.м. Фабрике придется закупить ... п.м.</p>
26.	<p>Задача</p> <p>Директор муниципального предприятия, занимающегося пассажирскими перевозками, пытается спланировать годовые расходы автопарка, состоящего из 30 автобусов. По одному автобусу имеется следующая информация: расход горючего – 20 руб. на 100 км пробега; амортизация (за год) – 1000 руб. Расходы по содержанию автопарка при условии, что за год каждый автобус пройдет 10 000 км, составят ... тыс.руб.</p>
27.	<p>Задача</p> <p>Если известно, что организация, в соответствии с учетной политикой распределяет косвенные расходы пропорционально заработной плате. Заработная плата в 3 квартале должна составить 15000 рублей, а ожидаемая величина косвенных расходов – 45000 рублей, следовательно бюджетная ставка распределения затрат будет равна ...</p>
28.	<p>Задача</p> <p>Изделия продаются по цене 25 руб. за единицу, переменные затраты составляют 17 руб. за единицу изделия, постоянные затраты – 350000 руб. за период. Количество изделий в точке безубыточности равно ... штук</p>
29.	<p>Задача</p> <p>Предприятия планирует себестоимость реализованной продукции 2000000 руб., в т.ч. постоянные затраты - 400000 руб. и переменные затраты – 75% от объема реализации. Планируемые объем реализации составит ... руб.</p>
30.	<p>Задача</p> <p>Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.</p>

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»	ПК-1	ПК-1.2	<p>Знает верно и в полном объеме: - нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: - работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p>	Продвинутый
		ПК-4	ПК-4.3	<p>Знает верно и в полном объеме: - процессы управления инвестиционными проектами и основы инвестиционного менеджмента</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: - оценивать эффективность проектов на основе интегральной оценки эффективности инвестиционного проекта</p>	
70 – 84 баллов	«хорошо»	ПК-1	ПК-1.2	<p>Знает с незначительными замечаниями: - нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: - работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p>	Повышенный
		ПК-4	ПК-4.3	<p>Знает с незначительными замечаниями: - процессы управления инвестиционными проектами и основы инвестиционного менеджмента</p> <p>Умеет с незначительными замечаниями: - оценивать эффективность проектов на основе интегральной оценки эффективности инвестиционного проекта</p>	
50 – 69 баллов	«удовлетворитель»	ПК-2	ПК-2.3.	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: - нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу</p>	Базовый

				<p>управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг 	
	но»			<p>Знает на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процессы управления инвестиционными проектами и основы инвестиционного менеджмента <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать эффективность проектов на основе интегральной оценки эффективности инвестиционного проекта 	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»			<p>Не знает на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативную базу в области финансовой деятельности, основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами, основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности и производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг 	Компетенции не сформированы
				<p>Не знает на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процессы управления инвестиционными проектами и основы инвестиционного менеджмента <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать эффективность проектов на основе интегральной оценки эффективности инвестиционного проекта 	