

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)

Институт права, экономики и финансов

Кафедра экономики и учетно-аналитических информационных систем

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной  
программы Ассис Г.А. Эфендиева

«30» сентября 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор института  
Е.М. Машукова

  
«30» сентября 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**«ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»**

Специальность

38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация выпускника

Экономист

Форма обучения

Очная

Нальчик 2023

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансовая безопасность» /составитель Л.И. Калабекова - *Нальчик: КБГУ, 2023. – 57 с.*

Рабочая программа дисциплины (модуля) предназначена для студентов *очной* формы обучения по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», 8 семестра, 4 курса.

Рабочая программа составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитета по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293 (Зарегистрировано в Минюсте России 24.05.2021 г. № 63581).



## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)	4
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	4
3.	Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
4.	Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
5.	Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	9
6.	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	48
7.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	49
7.1.	<i>Основная литература</i>	49
7.2.	<i>Дополнительная литература</i>	49
7.3.	<i>Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)</i>	50
7.4.	<i>Интернет-ресурсы</i>	50
7.5.	<i>Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы</i>	50
8.	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	54
9.	Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	57

## **1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)**

Целью изучения дисциплины «Финансовая безопасность» является формирование у обучающихся теоретических и практических основ в области экономической и финансовой безопасности на основе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, использования полученных сведений для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

Задачи изучения дисциплины «Финансовая безопасность»:

- формирование у обучающихся комплексного представления о финансовой безопасности на уровне государства и отдельных хозяйствующих субъектов;
- понимание сущности государственного регулирования для достижения стабильного развития через показатели финансовой безопасности;
- знание принципов, механизмов, специфики использования индикаторов финансовой безопасности для реализации государственной экономической политики на разных уровнях управления;
- формирование знаний о видах и формах финансовой безопасности, методах и процедурах финансового контроля хозяйствующих субъектов.

## **2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина «Финансовая безопасность» относится к модулю «Дисциплины, углубляющие освоение специализации» части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)» ОПОП ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Освоение дисциплины «Финансовая безопасность» необходимо для изучения дисциплины «Финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма» и прохождения преддипломной практики.

## **3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)**

Дисциплина направлена на формирование следующей компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность:

### **Код и наименование компетенций выпускника**

ПКС-6. Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации.

### **Код и наименование индикаторов достижения компетенций выпускника**

ПКС-6.1. Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

## **Результаты обучения**

### **Знать:**

- законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- методы сбора, обработки и анализа информации.

**Уметь:**

- анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках

- подготавливать аналитические и отчетные материалы.

**Владеть:**

- навыками сбора и анализа информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

#### 4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела/темы	Содержание раздела/темы	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	2	3	4	5 <sup>1</sup>
1	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.	ПКС-6 (ПКС-6.1)	Р, ДЗ, Т, К
2	Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации	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 CAMELS. Коэффициенты оценки достаточности капитала банка. Российская методика оценки устойчивости банка.	ПКС-6 (ПКС-6.1)	Р, ДЗ, Т, К
3	Угрозы финансовой безопасности региона	Региональная составляющая финансовой безопасности. Методы исследования финансовой безопасности территорий. Основные проблемы и инструменты обеспечения финансовой	ПКС-6 (ПКС-6.1)	Р, ДЗ, Т, К



		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.				
4	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.		ПКС-6 (ПКС-6.1)	Р, ДЗ, Т, К
5	Анализ и оценка внутренних угроз организации	Аудит финансовой информации предприятия системы за	ПКС-6 (ПКС-6.1)	Р, ДЗ, Т, К		
6	Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов		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.		ПКС-6 (ПКС-6.1)	Р, ДЗ, Т, К
7	Социальные и пенсионные вопросы	Социальное страхование граждан как способ минимизации финансовых рисков. Роль пенсионно	ПКС-6 (ПКС-6.1)	Р, ДЗ, Т, К		

Россия

ра хо ва ни е фи зи че ск их ли ц в со вр ем ен ны х ус ло ви ях Р Ф	го страхо ван ия личности. Основы безопасно го поведения гражданин а как участника государств енной пенсиейно й системы.				
--	---	--	--	--	--

### Структура дисциплины (модуля) «Финансовая безопасность»

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

Вид работы	Трудоёмкость, часы
	8 семестр
<b>Общая трудоемкость (в часах)</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>42</b>

Лекционные занятия (Л)	28
Практические занятия (ПЗ)	14
Семинарские занятия (СЗ)	-
Лабораторные работы (ЛР)	-
<b>Самостоятельная работа (в часах), в том числе контактная (внеаудиторная) работа:</b>	<b>57</b>
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-
Реферат (Р)	30
Эссе (Э)	-
Контрольная работа (КР)	-
Самостоятельное изучение разделов/тем	27
Курсовая работа (КР)/ Курсовой проект (КП)	-
<b>Подготовка и прохождение промежуточной аттестации</b>	<b>9</b>
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>

Таблица 3. Лекционные занятия

№ п/п	Тема
1	<i>Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности государства:</i> место и роль финансовой системы в обеспечении национальной и экономической безопасности страны; терминологическую сущность финансовой безопасности; факторы, влияющие на финансовую безопасность страны; правовые основы обеспечения финансовой безопасности государства
2	<i>Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации:</i> Методология формирования индикаторов финансовой безопасности, классификация пороговых значений для определения уровня защищённости российской финансовой системы, концептуальными подходами к оценке показателей пороговых значений обеспечения финансовой безопасности России и её регионов.
3	<i>Угрозы финансовой безопасности региона:</i> базовые понятия, функции и принципы бюджетной системы; роль бюджета в обеспечении экономической безопасности; система индикаторов финансовой безопасности региона; классификация угроз экономической безопасности; проблемы и факторы, влияющие на возникновение угроз в бюджетной сфере; мониторинг финансовой безопасности.

4	<i>Теория и методы формирования и обеспечения финансовой безопасности организации:</i> система финансовой безопасности предприятия, защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия, правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.
5	<i>Анализ и оценка внутренних угроз организации:</i> основные параметры экономической безопасности хозяйствующего субъекта; теоретические и практические подходы к определению устойчивого развития хозяйствующего субъекта; взаимосвязь доходности, ликвидности и риска в экономике, оценка эффективности системы защиты объекта.
6	<i>Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов:</i> понятия и роль банковской системы в обеспечении финансовой Безопасности личности; классификация угрозы экономической безопасности; проблемы и факторы, влияющие на возникновение угроз финансовой Безопасности личности, терминология в рамках безопасности банковской системы, государственная и судебная защита интересов физических лиц – заемщиков.
7	<i>Социальное и пенсионное страхование физических лиц в современных условиях РФ:</i> социальное страхование граждан как способ минимизации финансовых рисков, основы безопасного поведения гражданина как участника государственной пенсионной системы.

Таблица 4. Практические занятия (Семинарские занятия)

№ п/п	Тема
1	Финансово-кредитная система России: сущность и состав
2	Финансовая безопасность государства как критерий его эффективного функционирования
3	Финансовая стабильность и безопасность региона. Угрозы финансовой стабильности региона. Международные показатели финансово-устойчивого развития территорий
4	Поддержание необходимого уровня финансовой безопасности организации
5	Выявление внутренних угроз организации.
6	Элементы и участники финансового рынка. Роль различных элементов финансового рынка в перераспределении финансовых ресурсов. Положительные стороны и отрицательные последствия перераспределения финансовых ресурсов через финансовый рынок. Стратегии поведения государства на финансовом рынке
7	Социальное и пенсионное страхование физических лиц в современных условиях Российской Федерации

Таблица 5. Лабораторные работы – по дисциплине не предусмотрены.

Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение

1. Формирование и развитие системы финансовой безопасности России.
2. Виды и особенности сегменты финансовой безопасности страны и регионов.
3. Роль государственных органов в достижении финансовой безопасности страны.

4. Правовое регулирование финансовой безопасности.
5. Финансовая безопасность как основа экономической безопасности страны.
6. Уклонение от уплаты налогов.
7. Отношение государства к оптимизации налогообложения и его борьба с уклонением от уплаты налогов.
8. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов.
9. Влияние инфляции на финансовую безопасность страны.
10. Коэффициенты оценки достаточности капитала банка.
11. Особенности использования административных методов управления госдолгом.
12. Особенности использования финансовых методов управления госдолгом.
13. Долговые отношения в зарубежных странах.
14. История формирования и развития долговых отношений в России.
15. История возникновения финансового контроля в России: зарождение финансового контроля, эволюция взглядов на сущность и функции финансового контроля.
16. Административная реформа и государственный финансовый контроль.
17. Проблемы законодательного и методического обеспечения государственного и муниципального финансового контроля и пути их решения.
18. Особенности государственного финансового контроля в РФ и зарубежных странах.
19. Бюджетная реформа и приоритетные направления развития государственного и муниципального финансового контроля.
20. Сущность финансового контроля в зарубежных странах.
21. Меры к нарушителям законодательства.
22. Экономические основы и приоритеты финансового и налогового контроля в условиях рыночных отношений.
23. Факторы и тенденции развития налогового контроля в России.
24. Особенности организации налогового контроля в развитых странах.
25. Политика Базельского комитета по международному банковскому надзору.
26. Проблемы и пути совершенствования валютного контроля в РФ.
27. Валютный контроль в таможенных органах.
28. Валютные операции коммерческих банков и перспективы их развития.

#### ***5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации***

***5.1. Оценочные материалы для текущего контроля.*** Текущий контроль успеваемости определяет качество, глубину, объем усвоения знаний каждого раздела, имеющиеся недостатки, меры по их устранению;

степень ответственности обучающихся в работе, уровень развития их способностей и причины, мешающие работать; уровень овладения навыками самостоятельной работы, пути и средства их развития; текущий контроль осуществляется преподавателем в ходе повседневной учебной работы и проводится в пределах обычных организационных форм занятий.

**5.1.1. Вопросы по темам дисциплины «Финансовая безопасность» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1)**

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

1. В чем заключается и что предусматривает финансовая безопасность?
2. Назовите принципы финансовой безопасности.
3. Что такое финансово-кредитная система? Каков ее состав?
4. Назовите сегменты финансовой безопасности.
5. Из чего формируется система финансовой безопасности?
6. Раскройте роль финансовой безопасности в обеспечении экономической и национальной безопасности.
7. Назовите основные проблемы финансовой безопасности.

*Тема 2. Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации*

1. Интересы государства.
2. Институты государственных финансов современной России.
3. Безопасность системы государственных финансов.
4. Налоговая преступность.
5. Уклонение от уплаты налогов.
6. Отношение государства к оптимизации налогообложения и его борьба с уклонением от уплаты налогов.
7. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов.
15. Оценка устойчивости банковской системы.

*Тема 3. Угрозы финансовой безопасности региона*

1. Региональная составляющая финансовой безопасности.
2. Методы исследования финансовой безопасности территорий.
3. Основные проблемы и инструменты обеспечения финансовой безопасности.

4. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.
5. Система индикаторов финансовой безопасности региона.
6. Направления по обеспечению финансовой безопасности региона.
7. Методика диагностики угроз финансовой безопасности территорий.
8. Мониторинг финансовой безопасности.

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

1. Система финансовой безопасности предприятия.
2. Сущность финансовой безопасности предприятия.
3. Финансовая безопасность предприятия как система.
4. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
5. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы.

*Тема 5. Анализ и оценка внутренних угроз организации*

1. Что понимают под «финансовой безопасностью предприятия».
2. Почему финансовая безопасность является ключевым компонентом в системе экономической безопасности предприятия?
3. Раскройте роль финансовой безопасности в обеспечении экономической безопасности.
4. Назовите основные проблемы финансовой безопасности.
5. Какие внешние факторы влияют на финансовую безопасность предприятия?
6. Какие внутренние факторы влияют на финансовую безопасность предприятия?
7. Сформулируйте финансовые интересы предприятия.
8. Назовите риски, связанные с покупательской способностью денег. Дайте их характеристику.
9. Назовите риски, связанные с вложением капитала. Дайте их характеристику.
10. Назовите риски, связанные с потерей деловой репутации. Дайте их характеристику.
11. Какие факторы генерируют финансовые риски?
12. В чем заключается процесс управления риска?
13. Какие виды потерь выделяют при анализе финансового риска?
14. Какие существуют виды оценки финансового риска?
15. Какие зоны риска можно выделить в зависимости от величины потерь?

*Тема 6. Финансовая безопасность личности на рынке кредитных ресурсов*

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 микрозаймами и кредитными картами.
4. Государственная и судебная защита интересов заемщиков – физических лиц.

*Тема 7. Социальное и пенсионное страхование физических лиц в современных условиях РФ*

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.

**Методические рекомендации по подготовке к устному опросу**

При подготовке к устному опросу следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

**Критерии оценивания при устном опросе**

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	Обучающийся: <input type="checkbox"/> полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий; <input type="checkbox"/> обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; <input type="checkbox"/> излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2 балла («хорошо»)	Обучающийся: <input type="checkbox"/> дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 3 недочетов.
1 балл («удовлетворительно»)	Обучающийся: <input type="checkbox"/> обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); <input type="checkbox"/> излагает материал непоследовательно, допускает более 3 недочетов.
0 баллов	Обучающийся:



(«неудовлетворительно»)

обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки).

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

Баллы (1-3) могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов обучающегося на протяжении занятия.

**5.1.2. Оценочные материалы для выполнения рефератов по дисциплине «Финансовая безопасность» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1)**

*Перечень тем рефератов*

1. Финансовая безопасность страны и ее основные инструменты
2. Роль финансовой системы в обеспечении национальной безопасности страны
3. Система органов, контролирующая финансовую безопасность России (охарактеризовать их функции в обеспечении финансовой безопасности)
4. Правовые основы финансовой безопасности РФ
5. Закон «О безопасности»: структура и основные положения. Государственная стратегия экономической безопасности: содержание, необходимость разработки.
6. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации: структура, содержание.
7. Влияние процесса глобализации на состояние финансовой безопасности
8. Мониторинг как инструмент обеспечения финансовой безопасности государства.
9. Анализ фактических показателей развития финансовой системы России (выявить наиболее серьезные проблемы в финансовом секторе и сделать выводы).
10. Роль бюджета в экономике и обеспечении экономической и финансовой безопасности.
11. Источники опасностей и основные угрозы экономической безопасности бюджетной политики.
12. Влияние бюджетной политики на экономическую безопасность государства.
13. Проблемы бюджета и бюджетной обеспеченности в РФ и регионах.
14. Тенденции и перспективы развития бюджетной безопасности.
15. Налоговая система в обеспечении финансово-экономической и социальной безопасности.
16. Налоговые поступления: факторы, влияющие на их снижение и их нейтрализация.
17. Основные тенденции становления и развития российской налоговой политики с учётом экономической безопасности.

18. Формирование налоговой культуры как условие успешного функционирования налоговой системы.
19. Налоговые риски и налоговая безопасность.
20. Налоговая безопасность предприятия.
21. Инвестиционная безопасность как часть экономической безопасности.
22. Инвестиционные риски и угрозы безопасности.
23. Индикаторы инвестиционной безопасности.
24. Инвестиции и механизм их воздействия на экономическую безопасность.
25. Инвестиционная безопасность России в условиях глобализации.
26. Инвестиции как фактор экономической безопасности и устойчивого развития региона.
27. Взаимосвязь безопасности банковской системы с финансовой и экономической безопасностью.
28. Влияние глобализации на безопасность банковской деятельности.
29. Факторы, влияющие на уровень безопасности национальной банковской системы.
30. Угрозы национальной банковской системы.
31. Роль финансового и фондового рынка в обеспечении экономической безопасности.
32. Повышение устойчивости финансовых и фондовых рынков: необходимость и меры по их регулированию.
33. Анализ современного состояния рынка внутреннего долга РФ и перспективы его развития.
34. Мировой опыт по обслуживанию внешней и внутренней задолженности.
35. Национальная платёжная система как основа финансовой безопасности страны.
36. Механизм обеспечения устойчивости национальной платёжной системы России и повышения её эффективности.
37. Понятие и роль конвертируемости нац. валюты и связь с проблемой. Обеспечения экономической безопасности нац. экономики.
38. Конвертируемость и защита национальной экономики различных стран в различные периоды времени (с 1958 г).
39. Страхование как фактор минимизации проблем предприятия.
40. Криминальная финансово-хозяйственная деятельность предприятия: проблемы, последствия.
41. Банкротство российских предприятий и его влияние на финансово-экономическую безопасность предприятия.
42. Платёжная не дисциплинированность и финансово-экономическая безопасность предприятия.

#### ***Методические рекомендации по подготовке рефератов***

В соответствии с Положением о рабочей программе дисциплины (модуля) по образовательным

программам высшего образования в КБГУ ([polozhenie-o-rpd.pdf \(kbsu.ru\)](#)) реферат – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами.

Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования. Реферат подготавливается и оформляется с учетом требований ГОСТ 7.32-2017 «Межгосударственный стандарт. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления» (введен в действие Приказом Росстандарта от 24.10.2017 № 1494-ст).

Реферат, как правило должен содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- текст реферата (основная часть);
- заключение;
- список использованных источников (список литературы);
- приложения (при необходимости).

Титульный лист реферата оформляется по требованиям:

1. Титульный лист оформляется на страницу в формате А4.

2. Вверху страницы размещается полное наименование министерства: Министерство науки и высшего образования Российской Федерации. Наименование размещается по центру страницы, начинается с прописной буквы.

3. Строкой ниже приводится полное наименование образовательного учреждения: федеральное бюджетное государственное образовательное учреждение высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова».

4. В центре страницы размещается указание на вид документа: РЕФЕРАТ. Вид документа пишется прописными буквами по центру страницы: на первой строке по центру через один межстрочный интервал, гарнитура Times New Roman, кегль – 16, полужирный. На следующей строке, под видом, необходимо написать тему вашей работы, название реферата начинается с прописной буквы, остальные свойства текста аналогичны оформлению вида работы.

5. В следующем текстовом блоке размещаются данные исполнителя реферативной работы, например: Выполнил студент 1 курса направления 38.03.01 Экономика Иванов И.Ф. Здесь и далее, гарнитура Times New Roman, кегль – 14, межстрочный интервал – 1, в отдельных случаях допускается выравнивание блока по правому краю страницы, можно использовать отступы (клавиша Tab).

6. Ниже указывается должность, ученая степень, ученое звание, подпись, инициалы и фамилия преподавателя, принявшего реферат. После этого необходимо оставить свободное поле для автографа преподавателя.

7. Внизу страницы пишется место и год составления работы. Эта информация выравнивается по центру страницы в нижней части титульного листа и отделяется друг от друга пробелом, например: Нальчик 2021.

Содержание – перечень основных частей работы с указанием листов (страниц), на которых их помещают. Содержание должно отражать все материалы, представляемые к защите работы. Слово

«Содержание» записывают в виде заголовка, симметрично тексту, с прописной буквы, без номера раздела. В содержании приводятся наименования структурных частей реферата, глав и параграфов его основной части с указанием номера страницы, с которой начинается соответствующая часть, глава, параграф.

Во введении необходимо обозначить обоснование выбора темы, ее актуальность, объект и предмет, цель и задачи исследования, описываются объект и предмет исследования, информационная база исследования и структура работы. Заголовок «Введение» записывают симметрично тексту с прописной буквы.

В тексте реферата (основной части) излагается сущность проблемы и объективные научные сведения по теме реферата, дается критический обзор источников, собственные версии, сведения, оценки. Содержание основной части должно точно соответствовать теме реферата и полностью ее раскрывать. Главы и параграфы реферата должны раскрывать описание решения поставленных во введении задач. Поэтому заголовки глав и параграфов, как правило, должны соответствовать по своей сути формулировкам задач реферата. Заголовок «ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ» в содержании реферата быть не должно. Текст реферата должен содержать адресные ссылки на научные работы, оформленные в соответствии требованиям ГОСТ. Также обязательным является наличие в основной части реферата ссылок на использованные источники. Изложение необходимо вести от третьего лица («Автор полагает...») либо использовать безличные конструкции и неопределенно-личные 17 предложения («На втором этапе исследуются следующие подходы...», «Проведенное исследование позволило доказать...» и т.п.).

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполненной работы, оценку полноты решения поставленных задач, разработку рекомендаций по использованию результатов исследования.

Список литературы должен оформляться в соответствии с общепринятыми библиографическими требованиями и включать только использованные студентом публикации. Количество источников в списке определяется обучающимся самостоятельно, для реферата их рекомендуемое количество от 10 до 20.

Список использованных источников должен включать библиографические записи на документы, ссылки на которые оформляют арабскими цифрами в квадратных скобках.

Требования по оформлению реферата:

1. Печатная форма – документ должен быть создан на компьютере, в программе Microsoft Word.
2. Объем реферата – не менее 10 страниц и не более 20 страниц машинописного текста (без учета титульного листа, списка ключевых слов, содержания, списка использованных источников и приложений). Распечатка производится на одной стороне листа. Формат стандартный – А4.
3. Поля страницы: левое – 30 мм, правое, верхнее, нижнее поля – по 20 мм.
4. Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах реферата. Отступ красной строки равен 1,25 см.
5. Шрифт основного текста – Times New Roman. Размер – 14 п. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный.
6. Названия глав прописываются полужирным (размер – 16 п.), подзаголовки также выделяют жирным (размер – 14 п.). Если заголовок расположен по центру страницы, точка в конце не ставится. Заголовок не подчеркивается. Названия разделов и подразделов прописывают заглавными буквами. Каждый структурный элемент реферата начинается с новой страницы.
7. Между названием главы и основным текстом необходим интервал в 2,5 пункта. Интервал между подзаголовком и текстом – 2 п. Между названиями разделов и подразделов оставляют двойной интервал.
8. Нумерация страниц начинается с титульного листа, но сам титульный лист не нумеруется. Используются арабские цифры. Страницы нумеруются в нижнем правом углу без точек.

9. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

10. Главы нумеруются римскими цифрами (Глава I, Глава II), параграфы – арабскими (1.1, 1.2).

11. Титульный лист – в верхней части указывают полное название университета. Ниже указывают тип и тему работы. Используют большой кегль. Под темой, справа, размещают информацию об авторе и научном руководителе. В нижней части по центру – название города и год написания.

12. Список использованных источников должен формироваться в алфавитном порядке по фамилии авторов. Все источники нумеруются и располагаются в определенном порядке: законы; постановления Правительства; другая нормативная документация; статистические данные; научные материалы; газеты и журналы; учебники; электронные ресурсы. Включенная в список литература нумеруется сплошным порядком от первого до последнего названия. По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), год издания; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные. Ссылки на интернет-ресурсы в реферате правильно оформлять в соответствии с указаниями ГОСТ 7.82. Рекомендуется использовать при подготовке реферата не менее 5 источников.

13. В приложения рекомендуется включать материалы иллюстративного и вспомогательного характера. В приложения могут быть помещены: таблицы и иллюстрации большого формата; дополнительные расчеты. На все приложения в тексте работы должны быть даны ссылки. Приложения располагают в работе и обозначают в порядке ссылок на них в тексте. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. Например: «Приложение Б». Каждое приложение в работе следует начинать с нового листа (страницы) с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично тексту с прописной буквы отдельной строкой.

#### ***Критерии оценивания при защите реферата***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	<ul style="list-style-type: none"><li>– соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы работы;</li><li>– логичность и последовательность в изложении материала в работе;</li><li>– качество работы с зарубежными и отечественными источниками информации и данных, Интернет-ресурсами (актуальность источников, достаточность использованных источников для раскрытия темы работы);</li><li>– правильность оформления работы (соответствие стандарту в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li><li>– способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса, обоснованность выводов в работе;</li><li>– работа представлена в срок;</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– способность к публичной коммуникации, получены обоснованные ответы на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы</li> </ul>
2 балла («хорошо»)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие содержания заявленной теме, незначительные отступления в тексте от темы работы;</li> <li>– незначительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе;</li> <li>– в целом достаточность и актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата;</li> <li>– выполнены основные требования к оформлению работы (незначительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li> <li>– достаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, достаточная степень полноты обзора состояния вопроса и обоснованности выводов в работе;</li> <li>– работа представлена в срок, но с некоторыми недоработками;</li> <li>– неполные ответы (незначительные ошибки) на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы</li> </ul>
1 балл («удовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– имеются существенные отступления содержания от заявленной темы, значительные отступления в тексте от темы работы;</li> <li>– значительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе;</li> <li>– в целом недостаточность, неполная актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата;</li> <li>– не выполнены основные требования к оформлению работы (значительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.);</li> <li>– недостаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, тема освещена частично, отсутствуют выводы в работе;</li> <li>– работа представлена со значительным опозданием (более 1 недели), отсутствуют отдельные фрагменты работы;</li> <li>– неполные ответы со значительными ошибками на дополнительные</li> </ul>

	вопросы аудитории и преподавателя при защите работы
0 баллов («неудовлетворительно»)	– тема работы не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание ее содержания; – поставленные задачи не выполнены или выполнены их отдельные несущественные части;  – работа не представлена

**5.1.3. Оценочные материалы для практических занятий по дисциплине «Финансовая безопасность» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1)**

**Практическая работа №1**

*Цель работы: закрепление теоретического материала и развитие практических навыков (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1).*

Вопросы для обсуждения:

1. Финансовая безопасность как часть экономической и национальной безопасности. Содержание понятия «финансовая безопасность».
2. Финансовая система как ключевая составляющая национальной безопасности России.
3. Роль финансовой системы в обеспечении национальной безопасности страны.
4. Структура элементов финансовой системы.
5. Цели создания механизма обеспечения финансовой безопасности.
6. Факторы, влияющие на финансовую безопасность и создающие угрозы в данной сфере.
7. Стратегия финансовой безопасности.
8. Мероприятия по обеспечению финансовой безопасности.

Задание 1.

Рассчитать индикаторы финансовой безопасности государства, представленные в таблице 1.

Таблица 1

Индикаторы финансовой безопасности государства

Показатель	Параметр, индикатор устойчивости	Пороговые значения
Уровень дефицита бюджета	Превышение расходов бюджета над доходами, выраженное в процентах к доходной части бюджета	До 20% в течение одного года До 10% в течение нескольких лет
Стабильность цен	Годовой уровень инфляции (роста цен на товары и услуги) в процентах	Не более 50% в течение года Не более 25% в течение нескольких лет подряд Не более 10% в течение ряда лет
Золотовалютный запас	Наличие золотовалютного резерва,	Не ниже 40% консолидированного

страны	способного подавить всплески курса иностранных валют, непредвиденные государственные расходы, требования по возврату долгов. Величина резерва измеряется в процентах от государственного бюджета и ВВП	государственного бюджета Не ниже 20% валового внутреннего продукта Не ниже 25% денежной массы, находящейся в обращении
Внешний долг страны (государственный и корпоративный)	Реальная способность вернуть долг вовремя, реструктуризировать долг, возместить долг за счет имеющихся активов или займов. Измеряется величиной долга в процентах к ВВП, бюджету или к ликвидной части национального богатства	Не более 50% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет Не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года Не более 5% национального богатства
Внутренний государственный долг	Реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного запаса	Не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет Не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года
Дефицит платежного баланса	Превышение импорта над экспортом, внешних платежей над внешними поступлениями, в процентах к величине баланса	Не более 50% в течение одного года Не более 20% в течение нескольких лет

Показатели разделить на две группы:

1) измеримые в количественном выражении, обладающие пороговыми значениями и пороговыми зонами, выход за пределы которых свидетельствует о критическом характере угрозы либо о потере финансовой устойчивости;

2) характеризующие качественные условия и ограничения, которые необходимо соблюдать во избежание возможного нарушения финансовой устойчивости.

Задание 2.

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, контролирующая ФБ страны.



9. Рычаги обеспечения ФБ страны.

10. Нормативно-правовое регулирование ФБ страны

## **Практическая работа №2**

*Цель работы: закрепление теоретического материала и развитие практических навыков (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1).*

### **Задание 1**

Подберите каждому термину его определение.

#### **Термины:**

1. Финансовый рынок.
2. Денежный рынок.
3. Рынок капиталов.
4. Капитальное финансирование.
5. Страховая функция рынка ценных бумаг.
6. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
7. Дилер.
8. Депозитарии.
9. Первичный рынок.
10. Организованный рынок ценных бумаг.
11. Ценная бумага.
12. Акция.
13. Банковский сертификат.
14. Коносамент.
15. Закладная.

#### **Определения:**

1. Рынок, на котором происходит перераспределение свободных капиталов и их инвестирование в различные доходные финансовые активы.
2. Обеспечивает перераспределение рисков и выравнивание цен в ходе торговли активами разного вида на основе использования срочных инструментов рынка ценных бумаг.
3. Юридическое лицо, совершающее операции купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе публичного объявления котировок.
4. Рынок размещения новых эмиссий (выпусков) ценных бумаг.
5. Ценная бумага, которая удостоверяет право владения перевозимым грузом, товаром.

6. Рынок, на котором осуществляется рыночное перераспределение свободных денежных капиталов и сбережений между различными субъектами экономики путем совершения сделок с финансовыми активами.
7. Долговая ценная бумага с процентным доходом, которую выпускает только коммерческий банк.
8. Рынок относительно краткосрочных операций (не более 1 года), на котором происходит перераспределение ликвидности, т.е. свободной денежной наличности.
9. Организации и лица, обеспечивающие заключение и исполнение операций (сделок) с ценными бумагами между эмитентами и инвесторами.
10. Специально оборудованного строения или в виде компьютерной сети с подключенными к ней терминалами участников торгов.
11. Именная ценная бумага, удостоверяющая права её владельца в соответствии с договором об ипотеке на получение денежного обязательства или указанного в ней имущества.
12. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли АО в виде дивидендов, участие в его управлении, часть имущества после ликвидации общества.
13. Любое соглашение, по которому предприятие получает денежные средства для осуществления инвестиций в обмен на долю собственности в предоставление права долевого участия в собственности на эту фирму.
14. Оказывают услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и переходу прав собственности на ценные бумаги.
15. Документ, удостоверяющий право владения или отношения займа и предусматривающий получение дохода в виде дивиденда или процента и возможность передачи закрепленных этим документом прав другим лицам.

## **Задание 2**

Выберите правильный ответ:

1. Что не является сегментом финансового рынка?
  - а) рынок золота;
  - б) валютный рынок;
  - в) кредитный рынок;
  - г) страховой рынок.
2. Владельцы акций получают часть дохода АО в форме:
  - а) процента;
  - б) дивиденда;
  - в) заработной платы;
  - г) увеличения стоимости капитала.
3. Держатели облигации АО являются по отношению к нему:
  - а) кредиторами;

- б) партнерами;
  - в) собственниками;
  - г) инвесторами.
4. При распределении прибыли АО первым получит доходы владелец:
- а) облигации АО;
  - б) привилегированной акции;
  - в) обыкновенной акции;
  - г) доходы выплачиваются по усмотрению совета директоров.
5. Величина купонных выплат по облигациям зависит:
- а) от срока приобретения облигации;
  - б) от курсовой стоимости облигации;
  - в) от купонной ставки по данному займу;
  - г) от текущей рыночной процентной ставки.
6. Источником выплаты процентов по облигациям является:
- а) себестоимость;
  - б) валовая прибыль;
  - в) выручка от продаж;
  - г) чистая прибыль.
7. Срок сберегательного сертификата просрочен. В этом случае банк обязан погасить его:
- а) по первому требованию;
  - б) в течение 10 дней;
  - в) в течение 30 дней;
  - г) не обязан погашать вообще.
8. Депозитные и сберегательные сертификаты могут погашаться:
- а) векселями;
  - б) деньгами;
  - в) чеками;
  - г) депозитными и сберегательными сертификатами с более поздним сроком погашения.
9. Аваль – это:
- а) вексельное поручительство;
  - б) добавочный лист для индоссаментов;

в) поручение банку на получение платежа по векселю;

г) разновидность векселей.

10. Главным и последним плательщиком по переводному векселю является:

а) векселедатель;

б) авалист;

в) акцептант;

г) лицо, указанное в векселе в качестве плательщика.

11. Чек, выписанный на территории РФ, подлежит оплате в течение:

а) 3 дней;

б) 7 дней;

в) 10 дней;

г) 2-х недель.

12. По российскому законодательству операции на фондовой бирже могут совершать любые:

а) продавцы ценных бумаг;

б) покупатели ценных бумаг;

в) акционеры биржи;

г) члены биржи.

13. Брокер – это:

а) юридическое лицо, совершающее операции купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе публичного объявления котировок;

б) юридическое или физическое лицо, действующее на основании договора, поручения или комиссии за счет клиента;

в) член биржи, который совершает операции с ценными бумагами в интересах клиента от своего имени и за вознаграждение в течение определенного срока

г) члены, биржи, которые занимаются деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

### **Задание 3**

Верно/неверно данное выражение:

1. Рынок ценных бумаг представляет собой важнейший сегмент финансового рынка.
2. С учетом специфики эмитента фондовый рынок делится на рынок государственных ценных бумаг и рынок корпоративных бумаг.
3. Неорганизованный рынок ценных бумаг представлен фондовой биржей.
4. Ценные бумаги различаются по признаку принадлежности удостоверяемых ими прав.

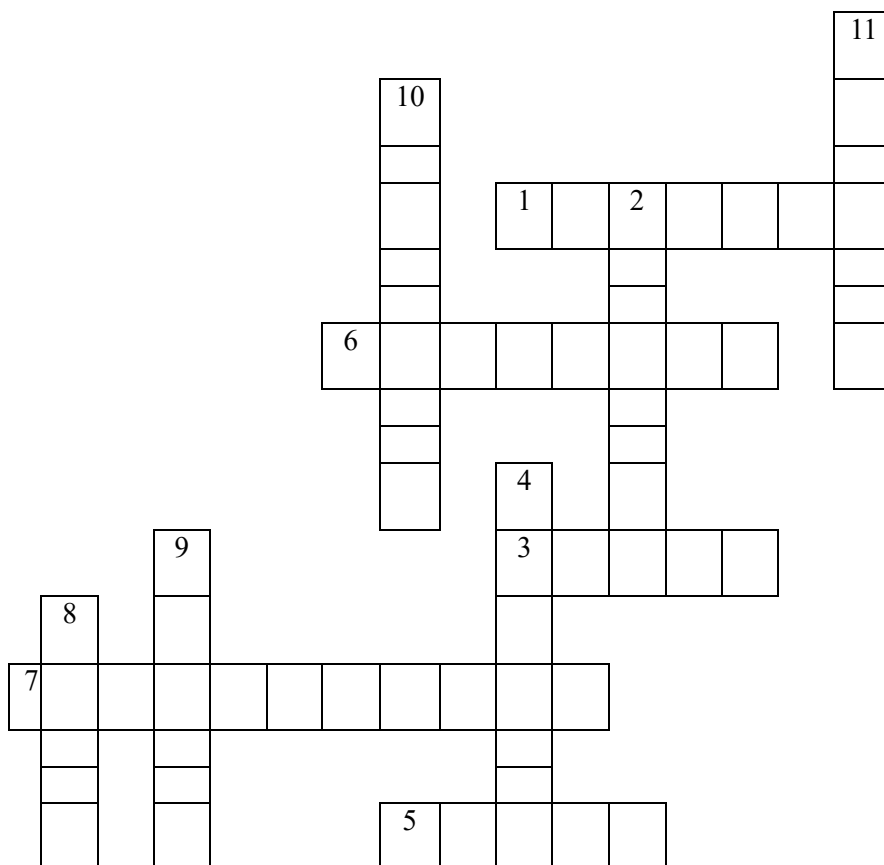
5. На кредитном рынке совершаются сделки по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
  6. При косвенном финансировании средства, перемещающиеся от собственников к заемщикам, проходят через особые институты, называемые посредниками.
  7. Основной функцией денежного рынка является регулирование ликвидности всех участников рынка и экономики в целом.
  8. Денежный рынок обслуживает, в основном, движение оборотных капиталов предприятий и организаций, краткосрочной ликвидности банков и государства.
- Высокой ликвидностью обладают государственные долгосрочные ценные бумаги.
9. Золото рассматривается инвесторами как надежное средство сохранения стоимости.

#### Задание 4

Решите кроссворд.

*По горизонтали:* 1. Государство или юридическое лицо, выпускающее ценные бумаги. 3. Организатор торговли, предоставляемый своим членам место для торгов ценными бумагами. 5. Долевая ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли АО в виде дивидендов. 6. Совокупность ценных бумаг, находящихся в распоряжении инвестора. 7. Оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг.

*По вертикали:* 2. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее вложения в ценные бумаги. 4. Долговая ценная бумага, выпускаемая государством или юридическим лицом. 8. Лицо, на которое в реестре записано некоторое количество ценных бумаг. 9. Юридическое или физическое лицо, действующее на основании договора поручения или комиссии за счет клиента. 10. Установление рыночной цены обращающихся на бирже ценных бумаг. 11. Процедура включения в список торгующихся на данной бирже ценных бумаг в соответствии с ее требованиями к эмитенту.





### Задание 5

Решите задачу.

*Задача 1.* Определите размер увеличения прибыли на одну акцию фирмы А после поглощения ею фирмы Б. Фирма А имеет годовую прибыль 1200 тыс. руб. и количество выпущенных акций 110 тыс. ед. Фирма Б имеет годовую прибыль 300 тыс. руб. и количество выпущенных акций 60 тыс. ед. Меновое соотношение при мэрджере составляет 1:5.

*Задача 2.* 20 акций куплены 10.05.2011 г., решение о выплате дивидендов в форме собственных акций принято 20.02.2012 г. из расчета 4 акции за 10 приобретенных за полный год владения. Сколько акций получит инвестор в качестве дивидендов?

*Задача 3.* Уставный капитал в 1 млрд. руб. разделен на привилегированные акции (25%) и обыкновенные (75%) одной номинальной стоимости в 1000 руб. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 14% к номинальной стоимости. Какие дивиденды могут быть объявлены по акциям, если на выплату дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн. руб. чистой прибыли?

*Задача 4.* Номинальная стоимость акции 100руб. Дивиденд составляет 20%. Ставка ссудного процента составляет 18%. Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость.

*Задача 5.* Вы являетесь владельцем обыкновенных акций АО «Салют». Общая сумма акций 4500 тыс. руб., в т. ч. привилегированных – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 65% к их номинальной цене. Прибыль АО в истекшем году составила 13000 тыс. руб. Какой дивиденд вы можете получить?

*Задача 6.*

Рассчитайте балансовую стоимость акции АОЗТ, если сумма активов 6232 тыс. руб., сумма долгов – 2112 тыс. руб., количество оплаченных акций – 2500 шт.

*Задача 7.* Банк выпустил сберегательный сертификат на 6 месяцев номиналом 10000 руб., который продается по цене 7750 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 10000 руб. рассчитайте годовой доход по данному сертификату.

*Задача 8.* Инвестор продал акцию со скидкой 155 по сравнению с первоначальной ценой продаж. При этом размер дохода на акцию составил 6%. Какова была бы доходность акции, если бы он продал акцию по первоначальной цене продаж?

### Практическая работа №3

*Цель работы: закрепление теоретического материала и развитие практических навыков (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1).*

#### Задание 1

Подберите каждому термину его определение.

**Термины:**

1. Кредит.
2. Товарный кредит.
3. Обеспеченность кредита.
4. Контокоррентный кредит.
5. Учетная ставка по векселю.
6. Факторинг.
7. Форфетирование.
8. Овердрафт.
9. Депозит.
10. Онкольный кредит.

**Определения:**

1. Ряд комиссионно-посреднических операций, связанных с переуступкой банку клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары и соответственно права на получение платежа по ним.

2. Экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

3. Кредит со специального ссудного счета, на котором отражаются кредиты банка и все платежи со счетами по поручению клиента, а также все средства, поступающие в банк на имя клиента.

4. Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию (с предупреждением за 2-7 дней) и выдается, как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарами.

5. Кредитование в форме предоставления вещи одной стороной в собственность другой стороне

6. Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение под определенные проценты.

7. Форма кредитования экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям.

8. Наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита.

9. Процентная ставка, применяющаяся для расчета величины учетного процента.

10. Форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете.

**Задание 2**

Выберите правильный ответ:

1. Коммерческим кредитом называется:

- а) любой кредит вообще;
- б) банковский кредит;

в) кредит продавца покупателю;

г) нет правильного ответа.

2. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?

а) овердрафт;

б) факторинг;

в) форфетирование;

г) ипотека.

3. Аванс покупателя продавцу является разновидностью:

а) вексельного кредита;

б) фирменного кредита;

в) онкольного кредита;

г) все вышеперечисленное.

4. Вид краткосрочного кредита, погашаемого по первому требованию:

а) срочная ссуда;

б) ипотечный кредит;

в) онкольный кредит;

г) товарный кредит.

5. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:

а) государственный кредит;

б) овердрафт;

в) вексельный кредит;

г) факторинг.

6. При какой форме кредитования экспорта производится покупка банком без оборота на продавца векселей и других долговых требований?

а) акцептный кредит;

б) вексельный кредит;

в) форфетирование;

г) срочный кредит.

7. Факторинг имеет смысл применять:

а) во всех случаях;



- б) если выгода от немедленного получения денег больше, чем от их получения в свой срок;
- в) когда имеются сомнения в надежности плательщика;
- г) все вышеперечисленное.

8. Что не является основным видом потребительского кредита?

- а) продажа товаров с рассрочкой платежа;
- б) капитальный ремонт жилья и хозяйственное обзаведение;
- в) приобретение скота и развитие подсобного домашнего хозяйства;
- г) приобретение оборотных фондов предприятия.

9. В чем состоит экономическое назначение кредита?

- а) в формировании, распределении и использовании фондов денежных средств;
- б) в перераспределении ресурсов между разными звеньями и сферами процесса воспроизводства в целях обеспечения его бесперебойного функционирования;
- в) в перераспределении денежных средств между фондами предприятия;
- г) все вышеперечисленное.

10. Что не относится к функциям кредита?

- а) контроль рублем;
- б) перераспределительная функция;
- в) стимулирование;
- г) замещение действительных денег знаками денег.

### Задание 3

Верно/неверно данное выражение:

1. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли продажи.
2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.
3. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.
4. Предприятие, работающее по принципу самофинансирования, пользуется кредитом.
5. Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное.
6. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
7. Платность кредита является принципом кредитования.
8. Использование кредита ускоряет научно-технический прогресс.
9. Аккумулирование временно свободных денежных средств – это функция кредита.
10. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане – нет.

11. Учет векселей представляет собой выдачу ссуды трассанту или покупку векселя до наступления платежа по нему.

12. Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.

#### Задание 4

Решите задачу.

*Задача 1.* Величина предоставленного банком кредита – 12 тыс. руб. Процентная ставка – 12% годовых. Срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами: 1) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев; 2) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями.

*Задача 2.* Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб. за который нужно выплачивать 3,8 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

*Задача 3.* Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 18% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

*Задача 4.* Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 0,1 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 0,08 млн. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

*Задача 5.* Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 180 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 200 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

#### Задание 5

Необходимо решить криптограмму. Решение состоит в том, что правильно отгадав слова по горизонтали, вы прочтете по вертикали зашифрованное слово.

1. Форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете.

2. Скидка.

3. Предоставление в долг денег или товаров.

4. Ряд комиссионно-посреднических операций, связанных с переуступкой банку клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары и соответственно права на получение платежа по ним.

5. Залог недвижимости.

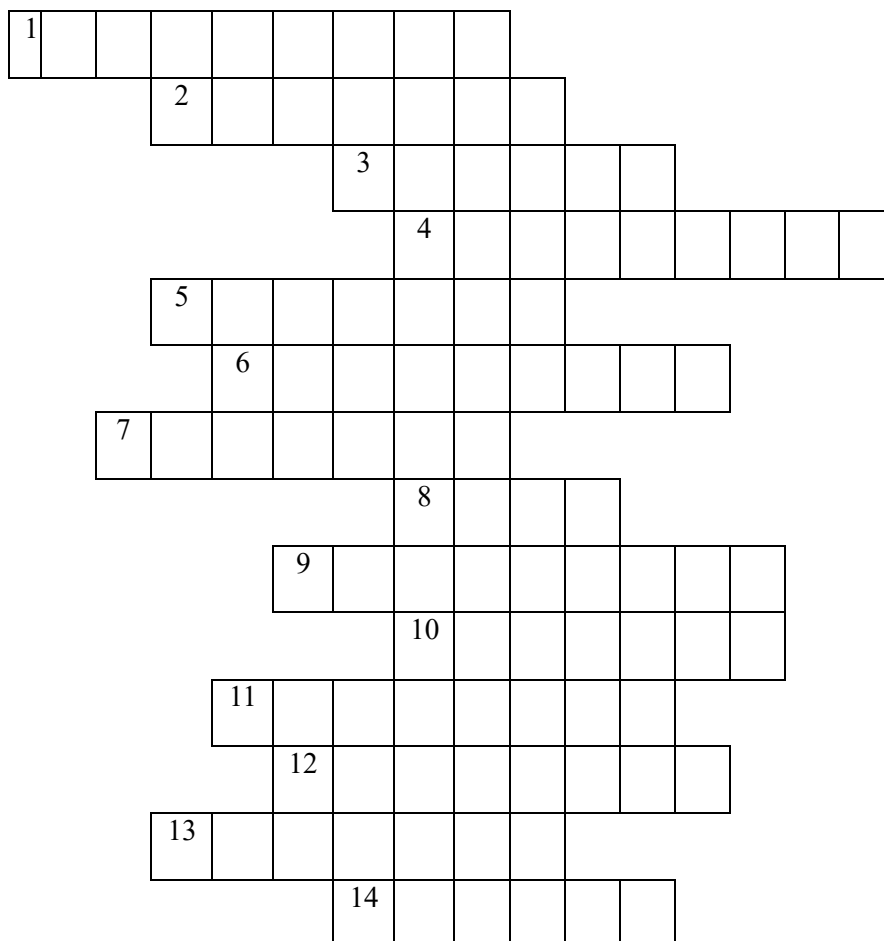
6. Принцип кредитования.

7. Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение.

8. Возможная опасность потерь.

9. Принцип кредитования.

10. Ценная бумага, при помощи которой оформляется коммерческий кредит.
11. Особый вид договора поручительства.
12. Инвестиции, приносящие вкладчику доход через регулярные промежутки времени.
13. Определенный предел расширения и сужения сферы использования кредита.
14. Всеобщий эквивалент.



#### Практическая работа №4

*Цель работы: закрепление теоретического материала и развитие практических навыков (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1).*

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](http://www.minfin.ru); Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru); Официальный сайт Правительства РФ [government.ru](http://government.ru); Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru); Официальный сайт Федерального фонда обязательного медицинского страхования в Российской Федерации [www.ffoms.ru](http://www.ffoms.ru); Официальный сайт Фонда социального страхования Российской Федерации [www.fss.ru](http://www.fss.ru); Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru); Центр раскрытия корпоративной информации [www.e-disclosure.ru](http://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](http://www.expert.ru); Финансовое моделирование, бюджетирование, планирование <http://www.finmodeling.ru/>; Росстат России [http://www. https://rosstat.gov.ru](http://www.rosstat.gov.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.

## **Практическая работа №5**

*Цель работы: закрепление теоретического материала и развитие практических навыков (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1).*

Теоретические вопросы семинарского занятия

1. Сущность, критерии, показатели и пороговые значения инвестиционной, научно-технической и инновационной безопасности.
2. Федеральная и региональная поддержка инвестиций и инновационного процесса. Риски инвестиционных и промышленных проектов. Гарантии частным инвестициям.
3. Направления деятельности по устранению угроз инвестиционной безопасности России.
4. Меры по предотвращению утечки капиталов за рубеж, привлечение сбережений населения для инвестиций, повышению уровня платежеспособности населения, самофинансирования предприятий для обеспечения инвестиционной безопасности.
5. Развитие системы гарантий и страхования инвестиций в современной России.

Вопросы для обсуждения

1. Как можно охарактеризовать инвестиционный и инновационный климат в современной России?
2. Какова эффективность действующей системы гарантий и страхования инвестиций в РФ?
3. Какие инструменты используются на федеральном и региональном уровнях для поддержки инвестиций?
4. Какие инструменты используются на федеральном и региональном уровнях для поддержки инноваций?
5. Существует ли взаимосвязь между инвестиционным и инновационным процессами? Как она проявляется?

### **Задание 1**

Проанализируйте и оцените состояния инновационно-инвестиционной сферы РФ за период 2010–2020 гг.

### **Задание 2**

Выберите правильный ответ:

1. Обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных

вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план) – это:

а) проектное кредитование

б) инвестиционный кредит

в) инвестиционный проект

2. Комплекс действий (работ, услуг, управленческих операций и решений), направленных на достижение сформулированной цели и требующих для своей реализации осуществления инвестиций – это:

а) инвестиционный проект

б) управление проектом

в) проектное финансирование

3. Банковская модель проектного финансирования, в соответствии с которой большая часть издержек по проекту покрывается банковскими кредитами – это:

а) проектное кредитование

б) инвестиционное кредитование

в) банковское кредитование

4. Способ мобилизации различных источников финансирования и комплексного использования разных методов финансирования конкретных инвестиционных проектов и оптимального распределения, связанных с реализацией проектов финансовых рисков – это:

а) проектное кредитование

б) проектное финансирование

в) венчурное финансирование

5. Выберите верное утверждение – при реализации проектного кредитования:

а) создается проектная компания;

б) погашение кредита происходит с помощью будущих денежных потоков;

в) финансовая история инициатора имеет определяющее значение.

6. При этом виде сделки кредитор не имеет никаких гарантий от заемщика и принимает на себя почти все риски, связанные с реализацией проекта - это:

а) проектное кредитование с полным регрессом на заемщика;

б) с ограниченным регрессом на заемщика;

в) без регресса на заемщика.

7. При этом виде сделки кредитор не принимает на себя никаких рисков, связанных с проектом - это:

а) проектное кредитование с полным регрессом на заемщика;

б) с ограниченным регрессом на заемщика;

в) без регресса на заемщика.

8. Определите основных участников проекта:

- 1) инициатор проекта;
- 2) кредитор;
- 3) проектная компания;
- 4) подрядчик;
- 5) страховая компания;
- 6) поставщик;
- 7) государство;
- 8) технические консультанты.

9. Определите потенциальных участников проекта:

- 1) инициатор проекта;
- 2) кредитор;
- 3) проектная компания;
- 4) подрядчик;
- 5) страховая компания;
- 6) поставщик;
- 7) государство;
- 8) технические консультанты.

10. Определите объект проектного кредитования:

- а) инициатор проекта;
- б) инвестиционный проект;
- в) проектная компания.

11. Определите субъект проектного кредитования:

- а) инициатор проекта;
- б) инвестиционный проект;
- в) проектная компания.

12. Первостепенный участник проекта, которому принадлежит идея проекта – это:

- 1) проектная компания;
- 2) кредитор;
- 3) инвестор;

4) банк;

5) инициатор проекта.

13. Участник проекта, который предоставляет денежные средства на реализацию проекта на условиях срочности, платности, возвратности – это:

а) проектная компания;

б) кредитор;

в) подрядчик;

г) поставщик;

д) инициатор проекта.

14. Участник проекта, с которым заключается контракт на проектирование и строительство:

а) проектная компания;

б) кредитор;

в) инвестор;

г) подрядчик;

д) инициатор проекта.

15. Частные инвесторы, вкладывающие деньги в инновационные проекты на этапе создания предприятия в обмен на возврат вложений и долю в капитале – это:

а) бизнес-ангелы;

б) бизнес-инвесторы;

в) венчурные инвесторы.

16. Инвестиционный проект предполагает вложение средств в создание новых, расширение, модернизацию действующих основных фондов и производственных мощностей для различных сфер национальной экономики – это:

а) производственный проект;

б) коммерческий проект;

в) финансовый проект.

17. Проект «Голубой поток»: проект строительства газопровода между Россией и Турцией. Строительство осуществлялось российско-итальянской компанией. Определите тип проекта по уровню участников и виду отрасли:

1) энергетика, российский проект;

2) энергетика, международный проект;

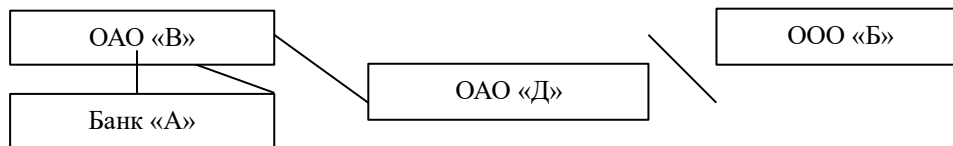
3) нефтегазовый сектор, международный проект;

4) нефтегазовый сектор, российский проект.

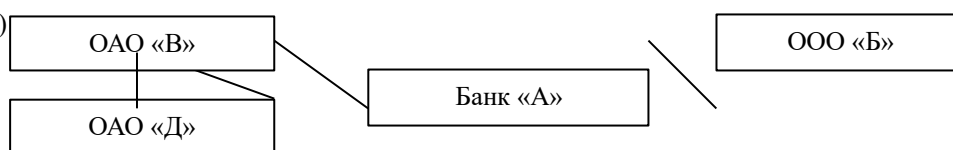
18. Предприятие ОАО «В» обратилось в Банк «А» с целью получить кредит на реализацию проекта с помощью инструмента проектное кредитование. Банк «А» одобрил выдачу проектного кредита для специально созданной для реализации проекта компании ОАО «Д». Компания ОАО «Д» заключила договор с организацией ООО «Б» на проектирование и строительство.

Выберите верную схему взаимодействия участников:

1)



2)



19. Предприятие ОАО «В» обратилось в Банк «А» с целью получить кредит на реализацию проекта с помощью инструмента проектное кредитование. Банк «А» одобрил выдачу проектного кредита для специально созданной для реализации проекта компании ОАО «Д». Компания ОАО «Д» заключила договор с организацией ООО «Б» на проектирование и строительство.

Определите тип участника проекта:

ОАО «В» - \_\_\_\_\_

Банк «А» - \_\_\_\_\_

ОАО «Д» - \_\_\_\_\_

ООО «Б» - \_\_\_\_\_

20. Пороговое значение для объема ВВП РФ составляет:

а) 7306 млрд. руб.;

б) 6000 млрд. руб.;

в) 13 900 млрд. руб.;

г) 13 285 млрд. руб.

21. Пороговое значение инвестиций в основной капитал равно:

а) 20 %;

б) 25 %;

в) 30 %;



г) 50 %.

22. Уровень порогового значения по доле в ВВП затрат на гражданскую науку:

а) 3 %;

б) 1,5 %;

в) 2 %;

г) 5 %.

### **Практическая работа №6**

*Цель работы: закрепление теоретического материала и развитие практических навыков (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1).*

#### **Задание 1**

Подберите каждому термину его определение.

#### **Термины:**

1. Банковская система.
2. Кредитная организация.
3. Расчетно-кассовые центры.
4. Пассивные операции банка.
5. Активные операции банка.
6. Инвестиционные требования.
7. Банковские услуги.
8. Ликвидность капитала коммерческого банка.
9. Процент.
10. Депозитная политика.

#### **Определения:**

1. Обязательство кредитного учреждения держать на счете в центральном банке часть суммы активов в виде государственных облигаций или ценных бумаг кредитных учреждений.
2. Структурные подразделения в составе территориальных учреждений Банка России.
3. Совокупность кредитных организаций во главе с центральным эмиссионным банком.
4. Операции, с помощью которых образуются ресурсы банка.
5. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом.

6. Операции по размещению банком своих ресурсов.
7. Проведение банковских операций по поручению клиента в пользу последнего за определенную плату.
8. Комплекс мер, направленных на мобилизацию банками денежных средств юридических и физических лиц.
9. Способность банков своевременно погашать свои обязательства в денежной форме.
10. Часть прибыли, которую заемщик выплачивает кредитору за взятый в ссуду денежный капитал.

## Задание 2

Выберите правильный ответ:

1. Субъект безопасности банковской деятельности:

1. банк
2. предприниматель
3. финансовая организация
4. коммерческая организация

2. Объект противоправного посягательства:

1. имущество банка
2. банковская операция
3. банковская услуга
4. уставный капитал

3. Вид угрозы безопасности банка:

1. угроза порядку функционирования
2. угроза потери уставного капитала
3. угроза потери прибыли
4. угроза повышения издержек

4. Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:

1. финансовая деятельность
2. операционная деятельность
3. деятельность по управлению персоналом
4. административно-хозяйственная деятельность

5. Метод обеспечения безопасности банка:

1. технологический
2. финансовый

3. экономический
4. административный
6. Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:
  1. правовая
  2. локальная
  3. эндогенная
  4. общая
7. Вид угрозы финансовой безопасности банка по масштабу возникновения:
  1. эндогенная
  2. экзогенная
  3. локальная
  4. скрытая
8. Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:
  1. реальная
  2. экзогенная
  3. локальная
  4. скрытая
9. Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:
  1. реальная
  2. объективная
  3. локальная
  4. скрытая
10. Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:
  1. предсказуемая
  2. объективная
  3. локальная
  4. скрытая

### Задание 3

Верно/неверно данное выражение:

1. Мобилизация и концентрация свободных денежных средств – функция коммерческого банка.

2. Ликвидность коммерческого банка не зависит от структуры пассивов.
3. Процентный риск увязан с колебаниями рыночных процентных ставок.
4. Ресурсы банка – это сумма денежных средств, которая имеется в его распоряжении и может быть использована им для осуществления активных операций.
5. Активные и пассивные операции коммерческих банков не взаимосвязаны между собой.
6. Банки за проведение трастовых операций получают комиссионное вознаграждение.
7. Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций изменений его финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.
8. Инвестиционные банки выполняют функцию организации эмиссии и размещения на рынке акций и облигаций промышленных и торговых компаний.
9. Для того, чтобы заниматься банковской деятельностью необязательно банкам получать лицензию.
10. Для предупреждения банкротства действующих кредитных организаций центральный банк может применять меры по их финансовому оздоровлению.

#### Задание 4

Провести расчет индикаторов финансовой безопасности России по информации с сайта Центрального Банка.

#### Практическая работа №7

*Цель работы: закрепление теоретического материала и развитие практических навыков (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1).*

#### Задание 1

Соедините понятия и определения

1. Торговые операции	А. Совершение операций по купле-продаже ценных бумаг и других финансовых инструментов на вторичном рынке, совершаемых по поручению клиентов
2. Дилерская деятельность	Б. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги
3. Брокерская деятельность	В. Совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре
4. Депозитарная деятельность	Г. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам

## Задание 2

**Выберите характеристики, соответствующие следующим видам деятельности.**

Виды деятельности:

А) брокерская деятельность;

Б) дилерская деятельность.

Характеристики видов деятельности:

1. Связана преимущественно с биржевым рынком.
2. Занимаясь этой деятельностью, банк может заключать сделки с облигациями как от своего имени и за свой счет, так и от своего имени, но за счет и по поручению инвестора.
3. Для проведения операций с ГКО банки предоставляют полномочия и оформляют их доверенностью физическим лицам – трейдерам.
4. Банк совершает сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет, публично объявляя цены покупки или продажи ценных бумаг с обязательством покупки или продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам.
5. Подача заявок и совершение сделок происходят при помощи торговой системы.
6. По окончании торгов каждый банк получает у сотрудника торгово-депозитарной системы выписки из реестра сделок.
7. Банки выполняют посреднические функции по купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиентов.
8. Банк действует на основании договора комиссии, по которому банк обязуется по поручению клиента за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет клиента.
9. Сделки по купле-продаже ценных бумаг для своих клиентов банки могут совершать также, действуя на основании договора поручения.
10. Совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.
11. Предусмотрены дополнительные правила: лично исполнять поручения клиентов за исключением случаев, предусмотренных законодательством о рынке ценных бумаг; исполнять обязательства по заключенным с клиентами договорам, действуя добросовестно и исключительно в интересах клиентов; исполнять поручения клиентов в порядке их поступления и обеспечивать наилучшие условия исполнения поручений клиентов в соответствии с условиями поручений.

## Задание 3

**Соотнесите документы с их содержанием**

1. Мандат	А. Содержит подтверждение своего желания сотрудничать с данным инвестиционным банком в процессе выпуска ценных бумаг и обязательство не заключать аналогичных соглашений с другими инвестиционными банками
-----------	--

2. Инвестиционный меморандум	Б. Содержит основные параметры выпуска
3. Проспект эмиссии	В. Содержит данные об истории компании, описание ее бизнеса, ожидаемых перспектив и рисков, связанных с инвестициями в данную фирму, необходимую инвесторам для принятия решения о совершении инвестиций
4. Договор комиссии	Г. Содержит обязательства банка (комиссионера) по поручению клиента за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет клиента
5. Договор поручения	Д. Содержит обязательства банка (поверенного) совершить от имени и за счет клиента (доверителя) определенные юридические действия, например, куплю-продажу ценных бумаг
6. Договор о счете депо	Е. Содержит порядок, формы и условия оказания услуг, оказываемых депозитарием его клиенту, регулирующим их отношения в процессе депозитарной деятельности

### **Кейс-задание**

1. Юридическое лицо обратилось в Банк с целью заключения договора на обслуживание клиентов с использованием банковских карт. У организации имеется 2 магазина по продаже электроники, кафе, а также служба экспресс-доставки с двумя курьерами. Необходимо сформировать бизнес-модель проекта с исходными параметрами и критериями оценки. Определить точку безубыточности и ставку по договору эквайринга, с учетом текущего состояния цен на необходимое оборудование.

2. Компания по продаже технологического оборудования имеет головной офис в России, а также представительства в Китае, Японии и Франции. Необходимо подготовить коммерческое предложение с целью привлечения компании на обслуживание.

#### ***Методические рекомендации для выполнения практических работ***

Практическая работа – одна из форм проверки и оценки усвоения знаний. По результатам выполнения практической работы можно судить об уровне самостоятельности и активности обучающегося в учебном процессе. Практическая работа реализуется в виде аудиторной работы.

Основные задачи практической работы:

- 1) закрепление полученных ранее теоретических знаний;
- 2) выработка навыков самостоятельной научно-исследовательской работы;
- 3) выяснение подготовленности обучающихся к будущей практической работе;
- 4) выявление способностей к научно-исследовательской и поисковой деятельности.

Выполнение практических работ необходимо для более полного освоения дисциплины и играет существенную роль в формировании профессиональных компетенций.

При подготовке к практическому занятию необходимо придерживаться следующей технологии:

1. Внимательно изучить лекционный материал по теме, выносимой на конкретное занятие.
2. Найти и проработать соответствующие разделы в рекомендованных нормативных документах, учебниках и дополнительной литературе.

### Критерии оценивания практических работ

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
4 балла («отлично»)	– обучающийся выполнил работу полностью, без ошибок и недочетов
3 балла («хорошо»)	– обучающийся в целом выполнил задание (более 2/3 работы), допускается наличие не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов
1-2 балла («удовлетворительно»)	– задание выполнено не полностью (более 1/2, но менее 2/3 работы), допущены: не более одной грубой ошибки и двух недочетов; не более одной грубой и одной негрубой ошибки; не более трех негрубых ошибок и одного недочета
0 баллов («неудовлетворительно»)	– задание выполнено не полностью (менее 1/2 работы), число ошибок и недочетов превысило норму, установленную для оценки «удовлетворительно»

#### *Грубые ошибки:*

- незнание или неправильное применение правил, алгоритмов, существующих зависимостей, лежащих в основе выполнения задания или используемых в ходе его выполнения;
- неправильный выбор действий, операций, методов;
- неумение формировать выводы и обобщения, что определяет несоответствие выполненных действий, полученных результатов и предложенного варианта управленческих решений.

#### *Негрубые ошибки:*

- нерациональный выбор действий, операций, методов;
- ошибки при выполнении расчетных действий, не повлекшие ложность выводов и их не соответствие предложенному варианту управленческих решений.

#### *Недочеты:*

- небрежное оформление записей и расчетов;
- опiski в расчетах и выводах.

**5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля.** Рубежный контроль проводят с целью определения качества освоения учебного материала по разделам, дидактическим единицам дисциплин в установленное время. В каждом семестре проводится три рубежных контрольных мероприятия через каждые треть семестра.

Рубежный контроль по дисциплине проводится в виде коллоквиумов и тестирования.

#### **5.2.1. Оценочные материалы для коллоквиума по дисциплине «Финансовая безопасность» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1)**

### Рубежный контроль № 1

1. Что такое опасность? Дайте формирование понятий «опасность» и «угроза».
2. В чем отличие угрозы и опасности?
3. Назовите виды источников опасности по природе их происхождения?
4. Что такое национальный образ жизни?
5. Что такое жизненно важные интересы?
6. Расскажите историю возникновения термина «безопасность».
7. Назовите ключевые понятия, определения в области теории безопасности.
8. Что такое источники опасности естественно-природного происхождения?
9. Охарактеризуйте источники опасности технологического происхождения.
10. Перечислите источники опасности социального происхождения.
11. Назовите субъекты и объекты безопасности.
12. Назовите уровни построения системы безопасности.
13. Какие существуют виды безопасности?
14. Все ли интересы российского государства защищает Закон о безопасности?
15. Что такое концепция национальной безопасности и стратегия национальной безопасности, в чем отличие между ними?
16. В чем заключаются национальные интересы РФ? Назовите национальные интересы РФ на современном этапе развития.
17. В чем заключаются национальные приоритеты РФ?
18. Охарактеризуйте международную, национальную региональную безопасность.
19. Дайте определение понятия «риск».
20. Какие методы оценки экономической безопасности вы знаете?

#### ***Рубежный контроль № 2***

1. Назовите основные положения Закона о безопасности.
2. Назовите основные элементы Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 года.
3. Каково основное содержание Государственной стратегии экономической безопасности РФ?
4. Какие государственные органы обеспечения экономической безопасности вы знаете?
5. Каковы функции и задачи Совета Безопасности РФ?
6. Назовите основные экономические интересы РФ на современном этапе.



7. Какие методы оценки экономической безопасности Государства вы знаете?
8. Перечислите основные показатели экономической безопасности государства.
9. Назовите основные направления повышения эффективности управления системой экономической безопасности РФ.
10. Что представляет собой структура системного исследования экономической безопасности?
11. Дайте определение понятия «научно – техническая безопасность» и назовите ее основные показатели.
12. В чем заключаются угрозы научно – технической безопасности государства?
13. Дайте определение энергетической безопасности государства.
14. Перечислите основные проблемы обеспечения экономической безопасности интеллектуальной собственности.
15. Перечислите основные показатели финансовой безопасности государства и назовите основные угрозы финансовой безопасности и меры по их ликвидации.
16. Расскажите об основных составляющих финансовой безопасности государства.
17. Какие документы регулируют вопросы обеспечения информационной безопасности государства?
18. Назовите основные угрозы информационной безопасности и меры по их ликвидации.
19. Дайте определение понятия «продовольственная безопасность».
20. Перечислите основные показатели продовольственной безопасности.

### *Рубежный контроль № 3*

1. Какие документы регулируют вопросы обеспечения продовольственной безопасности государства?
2. Назовите особенности теневого сектора экономики в РФ.
3. Назовите основные угрозы продовольственной безопасности и меры по их ликвидации.
4. Какие нормативно-правовые акты регулируют защиту от коррупции и конфликта интересов?
5. Назовите основные принципы и механизмы профилактики коррупции и конфликта интересов на государственной и муниципальной службе РФ.
6. Раскройте факторы и условия возникновения государственной коррупции.
7. Перечислите особенности государственного регулирования региональной безопасности РФ.
8. Какие вы знаете государственные региональные программы экономического развития?
9. Назовите основные составляющие механизма государственного регулирования инвестиционной деятельности на региональном уровне.
10. Какие органы государственной власти призваны обеспечивать стабильное экономическое развитие регионов?

11. Дайте определение инвестиционной привлекательности региона.
12. Какие вы знаете подходы (методы оценки инвестиционной привлекательности региона)?
13. Из чего состоит интегральный уровень инвестиционной привлекательности региона?
14. Каковы экономико-правовые механизмы регулирования экономической безопасности?
15. На чем основана оценка эффективности инвестиционной деятельности в регионе?

***Методические рекомендации к подготовке к коллоквиуму***

При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению источников и литературы, вопросов для самопроверки и кратких конспектов ответа, относящихся к пунктам плана каждой темы. Это должно помочь обучающимся целенаправленно организовать работу по овладению материалом и его запоминанию. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (2-3 человека). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, проверяет конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания.

Коллоквиум, в случае необходимости, может проводиться в дистанционной форме, в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>) с использованием сервисов онлайн конференций для проведения вебинаров BigBlueButton, Jitsi.

***Критерии оценивания при коллоквиуме***

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
5-6 баллов («отлично»)	<p>Ответы получены 80-100% заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий;</li> <li><input type="checkbox"/> обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;</li> <li><input type="checkbox"/> излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.</li> </ul>
3-4 балла («хорошо»)	<p>Ответы даны на 60-80% заданных вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным</li> </ul>

	для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 2 недочетов.
1-2 балл («удовлетворительно»)	<p>Ответы даны на 40-60% вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок);</li> <li><input type="checkbox"/> излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов.</li> </ul>
0 баллов («неудовлетворительно»)	<p>Ответы даны менее чем на 40% вопросов. Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала (допускает грубые ошибки).</li> </ul>

*Грубые ошибки:* неправильный ответ или пояснения к ответу на поставленный вопрос; неправильное определение базовых терминов по дисциплине.

*Негрубые ошибки:* неточный или неполный ответ на поставленный вопрос; при правильном ответе неумение самостоятельно или полно обосновать и проиллюстрировать его.

*Недочеты:* непоследовательность, неточность в языковом оформлении излагаемого.

**5.2.2. Оценочные материалы для проведения тестирования (образцы тестовых заданий) по дисциплине «Финансовая безопасность» (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1)**

1. Согласно пирамиде Маслоу, какая потребность человека лежит в ее вершине?

- а) в безопасности
- б) в отдыхе
- в) в уважении
- г) в саморазвитии +

2. В каком году впервые стал употребляться непосредственно термин «безопасность»?

- а) 1491
- б) 1190 +
- в) 1100
- г) 1189

3. Когда впервые стали употреблять термин «экономическая безопасность»?

- а) во времена «великой депрессии» +
- б) в средние века
- в) в эпоху Возрождения

г) после Второй мировой войны

4... — это система обеспечения устойчивости экономической системы, которая сохраняет свою целостность и способность к саморазвитию, несмотря на неблагоприятные внешние и внутренние угрозы

а) экономическая эффективность

б) социальная эффективность

в) экономическая безопасность +

г) экономические интересы

5. Возможность осуществления государственного контроля над национальными ресурсами, способность использовать национальные конкурентные преимущества для обеспечения равноправного участия государства в международной торговле и кооперационных связях – это...

а) экономическая эффективность

б) социальная эффективность

в) экономическая безопасность

г) экономическая независимость +

6. Способность к саморазвитию и прогрессу – это...

а) способность самостоятельно реализовывать и защищать национальные экономические интересы, осуществлять постоянную модернизацию производства, эффективную инвестиционную и инновационную политику, развивать интеллектуальный и трудовой потенциал страны. +

б) прочность и надежность всех элементов экономической системы, защита всех форм собственности, создание гарантий для эффективной предпринимательской деятельности, сдерживания дестабилизирующих факторов.

в) возможность осуществления государственного контроля над национальными ресурсами, способность использовать национальные конкурентные преимущества для обеспечения равноправного участия державы в международной торговле и кооперационных связях.

г) объективная возможность негативного влияния на определенное явление, систему, механизм, социальный организм, в результате чего ему может быть причинен вред, что приведет к упадку, кризисного состояния и т.д.

7. Конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность негативных факторов или условий – это...

а) опасность

б) безопасность

в) угроза +

г) риск

8. По степени важности национальные экономические интересы бывают:

а) долгосрочные

б) тактические +

в) параллельные

г) всеобщие

9. По характеру столкновения национальные экономические интересы бывают:

а) краткосрочные

б) тактические

в) параллельные +

г) внутренние

10. По степени реализации национальные экономические интересы бывают:

а) краткосрочные

б) нереализованные +

в) параллельные

г) финансовые

11. Угрозы экономической безопасности по характеру действия бывают:

а) нарочные +

б) контролируемые

в) критические

г) антропогенные

12. Угрозы экономической безопасности по степени реализации бывают:

а) реализованные +

б) нарочные

в) природные

г) не нарочные

13...— это защищенность жизненно важных интересов гражданина, общества и государства, при которой обеспечиваются стабильное развитие общества, своевременное выявление, предотвращение и нейтрализация реальных и потенциальных угроз национальным интересам

а) экономическая безопасность страны

б) социальная безопасность страны

в) социально экономическая безопасность страны +

г) финансовая безопасность страны

14. К составляющим социально-экономической безопасности страны относят:

а) энергетическую +

б) тактическую

в) полную

г) параллельную

15. Индекс прироста населения страны должен быть:

а) меньше единицы

б) равен нулю

в) больше нуля +

г) больше равно нуля

16. Средний возраст должен быть:

а) ниже среднемирового показателя

б) равняться среднемировому показателю

в) отрицательным

г) выше среднемирового показателя +

17. Соотношение больных к здоровым людям стране не должно:

а) превышать 5% населения +

б) превышать 4% населения

в) превышать 10% населения

г) превышать 11% населения

18. Соотношение валового долга государства к валовому внутреннему продукту должно составлять:

а) более 25%

б) не более 25% +

в) более 20%

г) не более 16%

19. Соотношение объемов инвестиций к стоимости основных производственных фондов:

а) не ниже 30%

б) не ниже 40%

в) не ниже 50% +

г) не выше 60%

20. Административно-правовая регламентация экономики – это...

а) социально-экономическая безопасность

б) экономические интересы

в) экономическая эффективность

г) государственное регулирование +

21. К функциям государства в сфере обеспечения безопасности относят:

а) мониторинг

б) контроль за финансовым состоянием +

в) защита своих интересов

г) повышение научно-технического прогресса

22. Какой государственный орган осуществляет полномочия в сфере национальной безопасности?

а) Суд

б) Президент

в) Премьер-министр

г) Прокуратура +

23.... — это факторы бизнеса, используемые владельцами и управленцами предприятия для выполнения целей бизнеса.

а) корпоративные ресурсы +

б) ресурсы персонала

в) национально-техническое развитие

г) ресурсы прав

24. По характеру воздействия внешней среды на деятельность предприятия выделяют такие виды воздействий, как:

а) общего характера +

б) параллельные

в) прямые

г) антропогенные

25. По виду экономических интересов выделяют (уберите одно лишнее)

а) экономические

б) социальные

в) экологические

г) прямые +

26. Взаимодействие предприятия с другими предприятиями и организациями – это взаимодействия...

а) региональные

б) отраслевые +

в) национальные

г) стратегические

27. Отказ от готовой продукции, банкротство предприятия-потребителя, внезапный разрыв отношений, задержка в оплате дебиторской задолженности – представляет собой угрозу:

а) экономического характера

б) политического характера

в) потребительского характера +

г) конкурентного характера

28. Производственная, коммерчески, снабженческая, управленческая и другая деятельность относится к:

а) субъектам безопасности

б) объектам безопасности +

в) физическим лицам

г) юридическим лицам

29.... — совокупность наиболее значимых решений, направленных на обеспечение высокого уровня безопасности функционирования предприятия.

а) Тактика экономической безопасности предприятия

б) Способность к саморазвитию и прогрессу

в) Совокупность правовых интересов

г) Стратегия экономической безопасности предприятия +

30.... — это степень освоения новых «правил игры», способов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия в принципиально иначе внешней среде.

а) конфигурация

б) адаптация +

в) акклиматизация

г) активизация

31. Деятельность по проверке и контролю, анализа и оценки финансового состояния фирмы – это:

а) адаптация

б) активизация

в) аудит +

г) конфигурация

32. Финансовая безопасность это:

а) эффективное функционирование финансовой системы;

б) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны;



в) стабильный курс национальной валюты.

33. К внутренним угрозам экономической безопасности относятся:

- а) структурные изменения экономики;
- б) демографические изменения и проблемы занятости;
- в) высокий внешний долг;
- г) высокий внутренний долг.

34. Государственная стратегия экономической безопасности является:

- а) составной частью стратегии национальной безопасности;
- б) приоритетным направлением экономической политики государства;
- в) доминирующей над государственной стратегией национальной безопасности.

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

- а) безопасность;
- б) жизненно важные интересы;
- в) субъекты экономической безопасности.

36. Что из нижеперечисленного не является способом «утечки» капиталов:

- а) челночная торговля;
- б) «импорт воздуха»;
- в) завышение контрактных цен на импортные товары по сравнению с фактическими ценами;
- г) завышение контрактных цен на экспортные товары по сравнению с фактическими ценами.

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

- а) внешнеторговой;
- б) энергетической;
- в) добывающей;
- г) кредитно-финансовой.

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

- а) общества;
- б) государства;
- в) личности.

39. Усиление протекционизма во внешней политике страны свидетельствует:

- а) о необходимости предотвращения экономических потрясений;

- б) о полном самообеспечении страны за счет собственных ресурсов;
- в) о том, что резко возросший импорт угрожает национальному производству отдельных товаров.

40. Попытки зарубежных государств любыми средствами устранить российских продавцов высокотехнологичных товаров и современных услуг с мировых рынков, это:

- а) нормальная практика ВЭД, применяемая всеми странами;
- б) внешняя угроза внешнеэкономическим интересам России;
- в) внутренняя угроза внешнеэкономическим интересам России.

41. Экономическая безопасность – это способность системы:

- а) сохранять устойчивость по отношению к внешним воздействиям;
- б) сохранять устойчивость по отношению к негативным внутренним воздействиям;
- в) оставаться неизменной, т. е. не деградировать и не развиваться.

42. Деформация структуры российской экономики обусловлена:

- а) усиление топливно-сырьевой направленности экономики;
- б) высокая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий;
- в) рост внешнего долга России и связанное с этим увеличение расходов госбюджета на его погашение.

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

- а) рост числа негосударственных предприятий;
- б) переход контроля над значительной частью отечественных предприятий к иностранцам;
- в) рост товарного предложения.

44. Действия системы экспортного контроля направлены:

- а) на недопущение вывоза оружия массового уничтожения;
- б) на недопущение вывоза товаров народного потребления;
- в) на недопущение вывоза отдельных видов сырья, материалов.

45. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:

- а) незаконный вывоз подакцизных товаров;
- б) долларизация экономики;
- в) рост экспорта.

46. К внутренним угрозам энергетической безопасности относятся:

- а) прохождение некоторых российских энергосетей по территории соседних стран;
- б) дефицит капиталовложений;
- в) ослабление негативного воздействия предприятий ТЭК на экологию и социальную сферу.

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

- а) жизненно важным интересом внешнеэкономической безопасности;
- б) потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности;
- в) критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности.

48. К каналам «утечки» за границу сведений о новейших российских технологиях и результатах НИР относятся:

- а) непродуманность публикаций;
- б) предоставление зарубежными неправительственными организациями грантов перспективным научным коллективам и отдельным ученым;
- в) контроль со стороны зарубежных ФПП над научно-производственной базой многих российских предприятий;
- г) все вышеперечисленное.

#### ***Методические рекомендации к тестированию***

Полный банк тестовых заданий по дисциплине представлен в системе онлайн-обучения на базе программного обеспечения Moodle со встроенной подсистемой тестирования КБГУ (<https://open.kbsu.ru>). Обучающийся, чтобы пройти тестирование, входит в систему open.kbsu.ru под своим личным логином и паролем, выбирает нужную дисциплину и проходит тестирование.

#### ***Критерии оценивания по тестовым заданиям***

Предел длительности контроля	30 мин
Предлагаемое количество заданий из одного контролируемого подраздела	30 тестовых заданий
Критерии оценки	% верно выполненных тестовых заданий
«4 балла», если	76-100
«3 балла», если	51-75
«2 балла», если	26-50
«1 балл», если	11-25
«0 баллов», если	0-10

**5.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации.** Целью промежуточных аттестаций по дисциплине «Финансовая безопасность» является оценка качества ее освоения обучающимися.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце 8 семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине «Финансовая безопасность» в виде проведения экзамена.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовая безопасность» проводится в письменной

форме. На промежуточную аттестацию отводится от 15 до 30 баллов.

**5.3.1. Вопросы к зачету (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1)**

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.
35. Угрозы финансовой безопасности личности.
36. Правовые основы финансовой безопасности России.
37. Статистика финансов.
38. Государственный финансовый контроль.
39. Негосударственный финансовый контроль в системе обеспечения финансовой безопасности страны.
40. Денежно-кредитная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
41. Налоговая политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
42. Бюджетная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
43. Характеристика финансовой безопасности физического лица на рынке кредитных ресурсов.
44. Механизм поведения заемщика при просрочке платежа как обеспечение его финансовой безопасности.
45. Особенности финансовой безопасности заемщика при взаимодействии с микрофинансовыми организациями.
46. Особенности финансовой безопасности личности при пользовании кредитными картами.
47. Социальное страхование лиц как механизм минимизации финансовых рисков.
48. Пенсионное страхование граждан как инструмент безопасного поведения.
49. Как выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности региона?
50. Финансовая безопасность в системе национальной экономической безопасности.
51. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы

52. Неэффективная налоговая система и бегство капитала.
53. Проблема бегства капитала в зарубежных странах.
54. Внешние заимствования государства как форма бегства капитала.
55. Угрозы финансовой безопасности со стороны валютной политики ЦБ.
56. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны.
57. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны.
58. Конкурентоспособность финансовой системы страны как выражение ее безопасности и устойчивости.
59. Региональная составляющая финансовой безопасности России
60. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны
61. Финансовая сфера (финансовый капитал) как ключевое звено процесса воспроизводства.
62. Отношение государства к оптимизации налогообложения и его борьба с уклонением от уплаты налогов.
63. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов.
64. Влияние инфляции на финансовую безопасность страны.
65. В чем заключаются различия между понятиями “теневая экономика” и “криминальная экономика”?
66. Какие преступления в сфере экономической деятельности представляют наибольшую угрозу финансовой безопасности России?

*Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения*

Подготовка к промежуточной аттестации заключается в изучении и тщательной проработке обучающимся учебного материала дисциплины с учетом рекомендованного преподавателем учебно-методического обеспечения. Для обеспечения полноты ответа на вопросы и лучшего запоминания рекомендуется составлять план ответа на каждый вопрос.

**5.3.2. Примеры типовых контрольных заданий ((контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1)**

Задача 1. Учитывая пороговые значения финансовой безопасности государства по внутреннему долгу страны, определите уровень финансовой безопасности государства по данному показателю.

Пороговое значение внутреннего долга страны (реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного фонда):

- не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее десяти лет;
- не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года.

Имеются следующие статистические макроэкономические данные государства:

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.	2019г.
ВВП, млрд. руб.	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	11.4	12.9	5.4	2.5
Импорт, млрд. дол.	287.1	182.7	180.2	221.2
Экспорт, млрд. дол.	497.4	343.5	278,3	356.9
Курс доллара к рублю	38.0	56.2	73	60.7
Уровень безработицы, %	5.2	5.6	5.3	5.6

Задача 2. По данным Федеральной службы государственной статистики произведете анализ динамики и структуры кредитных организаций России. По данным проведенного анализа сделайте выводы о тенденциях изменения:

- количества кредитных организаций;
- доли банков со 100-м участием иностранного капитала;
- числа кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение вкладов населения;
- числа кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление операций в иностранной валюте;
- числа кредитных организаций, имеющих Генеральные лицензии;
- числа кредитных организаций, имеющих лицензии на проведение операций с драгоценными металлами.

Сделайте выводы.

Задача 3. На основании официальной информации Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) произведите анализ динамики и структуры наличной денежной массы за последние два года.

Используя компьютерные программы изобразите графически удельный вес купюр разного номинала в:

- а) общем количестве банкнот;
- б) общей сумме банкнот.

Сделайте выводы по налично-денежному обращению.

Задача 4. На основании официального сайта Сбербанка России ([www.sbr.ru](http://www.sbr.ru)) изучить виды вкладов коммерческого банка и условия их функционирования. Рассмотреть депозитную политику банка.

Задача 5. Составьте аналитическую таблицу «Состав основных показателей финансовой безопасности» (на примере региона, отдельного финансового сегмента) - (презентация) Проанализируйте полученные данные, выявите отклонения, тенденции. Укажите причины отклонений. По результатам анализа подготовить письменное заключение, содержащее выводы и предложения по повышению уровня финансовой безопасности региона или определенного финансового сегмента.

Задача 6. 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 7. 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 8. Имеются следующие статистические данные основных социально-экономических показателей организации за исследуемый период.

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.
Стоимость основных средств, тыс. руб.	8234	7046	8930
Стоимость оборотных средств, тыс. руб.	4560	4290	4960
Выручка от продаж, тыс. руб.	103000	123000	146000
Себестоимость тыс. руб.	99000	120000	143000
Численность работников, человек	370	378	385

На основании представленных данных:

- оцените эффективность использования активной части основных производственных средств при условии, что доля активной части основных производственных средств составляет 75%;
- оцените эффективность использования основных средств, рассчитав показатели фондоотдачи, фондоемкости и фондовооруженности;
- рассчитайте рентабельность основных средств и определите, какова тенденция изменения показателя;
- выясните, как изменилась фондоотдача в отчетном периоде по сравнению с 2017г.;
- определите, как изменится фондоотдача основных средств при увеличении стоимости активной части основных средств в 2019 г. на 10% при неизменности других факторов;
- выясните, каким образом нейтрализовать угрозы снижения эффективности использования основных средств;
- занесите расчеты в таблицу.

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.
Доля активной части основных средств, 75%			
Прибыль, тыс. руб.			
Фондоемкость, руб./руб.			
Фондоотдача, руб./руб.			
Рентабельность основных средств, %			
Фондовооруженность, тыс.руб./ человек			

Задача 9. Сумма прибыли предприятия до налогообложения составила 200 тыс. руб. Средний размер собственного капитала 240 тыс. руб. Средняя сумма привлекаемых кредитов банка 180 тыс.руб., сумма уплаченных процентов по данным кредитам 60 тыс.руб. Средний размер кредиторской задолженности предприятия 150 тыс.руб., из нее 80% предоставляется в форме отсрочки платежа за товары сроком на 1,5 мес.



Скидка поставщиков за оплату товара по факту поставки составляет 15%.

Оценить целесообразность привлечения предприятием указанного объема заемного капитала и сделать выводы относительно возможности расширения использования заемных ресурсов в будущем.

Задача 10. Для финансирования своей деятельности организация привлекает денежные средства из следующих источников:

1. Нераспределенная прибыль в сумме 250 тыс.руб.;
2. Кредит банка на сумму 200 тыс.руб., выдаваемый под ставку в 17%;
3. Эмиссия обыкновенных акций на сумму 450 тыс.руб. Цена акции 1,00 руб., величина дивидендов, выплачиваемая на одну акцию составляет 6,6%, темп выплат дивидендов – 2,2%, расходы на эмиссию – 8,0% к сумме эмиссии акций;
4. Эмиссия облигаций на сумму 550 тыс.руб., при ставке купонного процента по облигации – 9,7%, расходы на эмиссию – 6,5% по отношению к объему эмиссии.

Определить стоимость источников привлечения финансовых ресурсов и WACC.

#### ***Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения***

При подготовке к выполнению контрольных заданий необходимо воспользоваться лекционным материалом, а также повторить алгоритм решения подобных задач, решенных на практических занятиях.

#### ***Критерии оценивания***

Максимальная сумма баллов, набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

*первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл складывается в результате проведения текущего и рубежного контроля по дисциплине:

Шкала оценивания			
0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
Частичное посещение аудиторных занятий.  Неудовлетворительное выполнение заданий на практических (семинарских) занятиях.  Плохая подготовка к БРМ. Обучающийся не допускается к промежуточной аттестации	Полное или частичное посещение аудиторных занятий.  Частичное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях.  Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно»	Полное или частичное посещение аудиторных занятий.  Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях.  Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо»	Полное посещение аудиторных занятий.  Полное выполнение и защита заданий на практических (семинарских) занятиях. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично»

□ *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной аттестации – зачета (до 25 баллов):

Шкала оценивания	
Не зачтено (36-60 баллов)	Зачтено (61-70 баллов)
Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля. На зачете не выполнил предложенное преподавателем задание. По итогам промежуточного контроля получил 0 баллов	Обучающийся имеет 36-50 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете полностью выполнил одно задание и частично (полностью) второе задание. По итогам промежуточного контроля получил от 11 до 25 баллов.  Обучающийся имеет 51-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете выполнил одно задание полностью либо частично выполнил оба задания. По итогам промежуточного контроля получил от 1 до 10 баллов.  Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачета

#### 5.4. Контроль курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) по дисциплине не предусмотрена.

#### 6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенции ПКС-6 представлены в таблице 7

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
<b>Код и наименование профессиональной компетенции выпускника</b>  ПКС-6. Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Знать:  - законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;  - методы сбора, обработки и анализа информации.	Оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1).  Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.2).  Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3).  Оценочные материалы для коллоквиума (раздел 5.2.1).  Оценочные материалы для проведения

<p>в организации.</p> <p><b>Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенций выпускника</b></p>		<p>тестирования (раздел 5.2.2)</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3).</p>
<p>ПКС-6.1. Способен анализировать финансовые операции (сделки) клиентов организации в целях выявления их связи с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.</p>	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках</li> <li>- подготавливать аналитические и отчетные материалы.</li> </ul>	<p>Оценочные материалы для выполнения рефератов (раздел 5.1.2).</p> <p>Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3).</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3).</p>
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками сбора и анализа информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).</li> </ul>	<p>Оценочные материалы для практических занятий (раздел 5.1.3).</p> <p>Оценочные материалы для промежуточной аттестации (раздел 5.3).</p>

## *7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)*

### *7.1. Основная литература*

1. Уразгалиев В. Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 374 с. — (Серия : Специалист). — ISBN 978-5-534-00484-7. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/E7A9071E1125-4707-85AE-4B508DAC86D0](http://www.biblio-online.ru/book/E7A9071E1125-4707-85AE-4B508DAC86D0).

2. Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум / Н. А. Пименов, В. И. Авдийский ; под общ. ред. В. И. Авдийского. М. : Издательство Юрайт, 2019

3. Кудреватых Н.В. Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты / Н. В. Кудреватых, Т. Ф. Мамзина, О. Б. Шевелева [и др.]. — Кемерово : Экономика, 2018. — 197 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/109143.html>. — ЭБС «IPRbooks»

### *7.2. Дополнительная литература*

1. Быковская Ю. В. Финансовый контроль в России: теория, практика, роль в обеспечении экономической безопасности: учебное пособие / Ю. В. Быковская. — Москва: Научный консультант, 2018. — 146 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/104987.html>. — ЭБС «IPRbooks»

2. Елкина О.С. Экономическая безопасность: государство и регион : учебник / Елкина О.С.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 408 с. — ISBN 978-5-4497-1428-2. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/116248.html>

3. Земскова В.В. Финансовая и налоговая безопасность: учебное пособие / В. М. Безденежных, В. В. Земсков, О. В. Коновалова [и др.]. — Москва : Прометей, 2019. — 388 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/94570.html>. — ЭБС «IPRbooks»

4. Каранина Е. В. Финансовая безопасность: учебное пособие / Е. В. Каранина. — Санкт-Петербург: Интермедия, 2017. — 336 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/66805.html>. — ЭБС «IPRbooks»

5. Карпович, О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством : монография / О.Г. Карпович. – М. : Юнити-Дана, 2019.

7. Криворотов В.В. Экономическая безопасность государства и регионов : учебное пособие / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 350 с. - ISBN 978-5-238-01947-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118280>.

8. Мезенцева О. В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем : учебное пособие / О. В. Мезенцева, А. В. Мезенцева. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, 2015. — 68 с. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/68504.html>. — ЭБС «IPRbooks»

9. Сараджева, О.В. Финансовая безопасность : монография / О.В. Сараджева, Е.Н. Барикаев. – М. : Юнити-Дана, 2018.

10. Управление финансовой безопасностью: монография / Л.В. Агаркова, Б.А. Доронин, А.В. Агарков и др. – М. ; – Берлин : Директ-Медиа, 2017.

11. Финансовая среда предпринимательства/под ред. В.Ю. Сулягина, М.В. Беспалова. Уч. пос. – М.: ИНФРА-М. 2019.

12. Финансовая безопасность: учебное пособие / Н.Н. Губернаторова.- Москва: КНОРУС, 2021.-182с.

13. Экономическая безопасность : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В.А. Богомолов [и др.]. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 295 с. — ISBN 978-5-238-01562-0. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81718.html>

### *7.3. Периодические издания (журналы)*

1. Журнал «Вопросы экономики» - Библиотека КБГУ.

2. Журнал «Вопросы статистики» - Библиотека КБГУ.

### *7.4. Интернет-ресурсы*

□ *профессиональные базы данных:*

1. База данных Science Index (РИНЦ). – URL: <http://elibrary.ru>
  2. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих)). – URL: <https://нэб.рф>
  3. ЭБС «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com/>
  4. ЭБС «IPRbooks». – URL: <http://iprbookshop.ru/>
  5. Polpred.com. Новости. Обзор СМИ. Россия и зарубежье. – URL: <http://polpred.com>
  6. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина. – URL: <http://www.prilib.ru>
- *информационные справочные системы:*
1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
  2. Портал ГАРАНТ.РУ. – URL: <https://www.garant.ru>
  3. Портал КОНСУЛЬТАНТПЛЮС СТУДЕНТУ И ПРЕПОДАВАТЕЛЮ. – URL: [www.consultant.ru/edu/](http://www.consultant.ru/edu/)
  4. Портал ГАРАНТ-ОБРАЗОВАНИЕ. – URL: <https://edu.garant.ru>
- *иные интернет-ресурсы:*
1. Научная электронная библиотека «Киберленинка»: <https://cyberleninka.ru/>
  2. Сайт «Инвестиции. Профессиональный взгляд»: <http://invest-mag.ru>
  3. Сайт «InvestorIQ»: <https://investorIQ.ru/>
  4. Вестник Финансовой Академии (<http://www.vestnik.fa.ru>).
  5. Банковское дело (<http://www.bankdelo.ru>).
  6. Деньги и кредит (<http://www.cbr.ru>).
  7. Коммерсант (<http://www.kommersant.ru>).
  8. Мир новой экономики (<http://www.worldneweconomy.ru>).
  9. Мировая экономика и международные отношения (МЭиМО) (<http://www.imemo.ru>).

#### *7.5. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы*

##### *Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции*

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций.

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов

лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

#### *Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям*

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические (семинарские) занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических (семинарских) занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к практическому (семинарскому) занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. Следует доработать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим (семинарским) занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических (семинарских) занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому (семинарскому) занятию зависит от формы, места его проведения, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

#### *Методические рекомендации по организации самостоятельной работы*

Организация самостоятельной работы по дисциплине включает следующие компоненты:

1. Самостоятельное изучение тем дисциплины;
2. Подготовка рефератов по предложенным темам.

Самостоятельная работа обучающегося включает:

- изучение основной и дополнительной литературы;
- изучение материалов периодической печати и электронных ресурсов;
- подготовку к практическим (семинарским) занятиям;
- выполнение задания и подготовку к его защите;
- изучение проблемных ситуаций, не имеющих однозначного решения;
- подготовку к экзамену;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам дисциплины.

Теоретический материал по тем темам, которые вынесены на самостоятельное изучение, обучающийся прорабатывает в соответствии с вопросами для подготовки к экзамену. Пакет заданий для самостоятельной работы выдается в начале семестра, определяются конкретные сроки их выполнения и сдачи. Результаты

самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации обучающегося. Задания для самостоятельной работы составляются, как правило, по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал в объеме запланированных часов.

Для закрепления теоретического материала обучающиеся выполняют различные задания (рефераты, домашние задания). Их выполнение призвано обратить внимание обучающихся на наиболее сложные, ключевые и дискуссионные аспекты изучаемой темы, помочь систематизировать и лучше усвоить пройденный материал. Такие задания могут быть использованы как для проверки знаний обучающихся преподавателем в ходе проведения занятий, а также для самопроверки знаний обучающимися.

При самостоятельном выполнении заданий обучающиеся могут выявить тот круг вопросов, который усвоили слабо, и в дальнейшем обратить на них особое внимание. Контроль самостоятельной работы обучающихся по выполнению заданий осуществляется преподавателем с помощью выборочной и фронтальной проверок на практически (семинарских) занятиях. При необходимости дополнительные консультации могут быть назначены по согласованию с преподавателем в индивидуальном порядке. Самостоятельная работа должна носить творческий и планомерный характер.

#### *Методические рекомендации по работе с литературой*

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.

Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой необходимо учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

*Предварительное* чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

*Сквозное чтение* предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность обучающемуся сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

*Выборочное* – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

*Аналитическое чтение* – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью *изучающего* чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.
2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:

- медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
- выделить ключевые слова в тексте;
- постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

#### *Методические рекомендации по написанию рефератов*

Реферат – доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников; краткое изложение содержания научной работы, книги (или ее части), статьи с основными фактическими сведениями и выводами. Реферат является творческой исследовательской работой, основанной, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования.

Написание реферата используется в учебном процессе в целях приобретения обучающимся необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т.п. Процесс написания реферата включает: выбор темы; подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение; составление плана; написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция обучающегося с изложением соответствующих аргументов. Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Обучающийся при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Содержание реферата обучающийся докладывает в отведенное для этого преподавателем время на практических занятиях. Предварительно подготовив тезисы доклада, обучающийся в течение 7 - 10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы аудитории. На основе обсуждения обучающемуся выставляется соответствующая оценка.

#### *Методические рекомендации для подготовки к зачету*

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины. К промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, набравшие 36 и более баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. На зачете обучающийся может набрать до 25 баллов.

В период подготовки к промежуточной аттестации обучающиеся вновь обращаются к учебно-методическому материалу и закрепляют промежуточные знания.

Подготовка обучающегося к промежуточной аттестации включает три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие проведению промежуточной аттестации по темам курса;
- выполнение заданий непосредственно в ходе проведения промежуточной аттестации.

На промежуточную аттестацию выносятся материал в объеме, предусмотренном рабочей программой дисциплины за семестр. Промежуточная аттестация проводится в устной или письменной форме.



Ведущий преподаватель составляет комплект билетов, каждый из которых включает в себя два задания, направленных на оценку сформированности результатов обучения (знаний, умений и навыков).

Содержание одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной программы.

*Критерии оценки качества освоения дисциплины*

Баллы (рейтинговой оценки)	Результат освоения	Требования к уровню освоения компетенции(й)
61-70	Зачтено	Индикатор достижения компетенции(й) освоен(ы) полностью. Обучающийся: имеет целостные, системные знания, умеет выделять главное и второстепенное; дает четкие определения понятий; последовательно и уверенно излагает материал; может применять приобретенные знания, умения и навыки для решения профессиональных задач
36-60	Не зачтено	Индикатор достижения компетенции(й) освоен(ы) частично. Обучающийся: имеет разрозненные знания; допускает негрубые ошибки и неточности в определении понятий; затрудняется в изложении материала; допускает грубые ошибки при применении приобретенных знаний, умений и навыков в решении профессиональных задач
0-35	Недопуск	Индикатор достижения компетенции(й) не освоен(ы). Обучающийся: имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное; допускает грубые ошибки в определении понятий, искажает их смысл; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не может применять приобретенные знания, умения и навыки для решения профессиональных задач

**8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

*8.1. Требования к материально-техническому обеспечению*

Для реализации рабочей программы дисциплины имеются учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КБГУ:

Перечень материально-технического обеспечения дисциплины включает в себя:

1. Учебную аудиторию для проведения учебных занятий – 247. Оснащена оборудованием и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, интерактивная доска, доска стационарная). Комплект учебной мебели – 24 посадочных места.

2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся – 115. Электронный читальный зал № 1. Оснащен комплектом учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде КБГУ – 28 посадочных мест. Компьютерная техника обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно

распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства. Электронно-библиотечные системы и электронная информационно-образовательная среда КБГУ обеспечивают доступ (удаленный доступ) обучающимся, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

3. *Помещение для самостоятельной работы - 311. Электронный читальный зал №3. Читальный зал естественных и технических наук.* Оснащен комплектом учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде КБГУ. 22 посадочных места. Компьютерная техника обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства.

Электронно-библиотечные системы и электронная информационно-образовательная среда КБГУ обеспечивают доступ (удаленный доступ) обучающимся, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Для ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЙ ИМЕЕТСЯ НЕОБХОДИМЫЙ КОМПЛЕКТ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА:

- Лицензионное программное обеспечение:*
  - пакет офисного программного обеспечения *P7-Офис.Профессиональный (Десктопная версия);*
  - лицензия на программное обеспечение средств антивирусной защиты *Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition;*
  - право использования программного обеспечения для планирования и проведения онлайн-мероприятий (трансляций, телемостов/ аудио-видеоконференций, вебинаров) *Webinar Enterprise TOTAL 150 участников;*
  - свободно распространяемые программы:*
    - программа-архиватор *7Z;*
    - интернет-браузеры *Mozilla Firefox, Yandex;*
    - информационные справочные системы:*
      - «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru>
      - «Гарант» (в свободном доступе). – URL: <http://www.garant.ru>

## 8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые):

- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ не визуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с нарушениями зрения;

- задания для выполнения на экзамене/зачете зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;

3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):

- на экзамене/зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- экзамен/зачет проводится в письменной форме;

4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекту питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений);

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию обучающегося экзамен/зачет проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

*Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья*

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория №	Комплект учебной мебели: - столы и стулья для обучающихся (3 комплекта); - стол для инвалидов-колясочников (1 шт.); - компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.); - специальная клавиатура (с увеличенным	Продукты MICROSOFT (Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) № V 2123829.  Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition № лицензии 17E0-180427-50836-287-

<p>145 (Главный корпус КБГУ)</p>	<p>размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) (1 шт.);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.);</li> <li>- портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.);</li> <li>- бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia;</li> <li>- видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5 дюйма (4 шт.);</li> <li>- сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.);</li> <li>- джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.);</li> <li>- беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.);</li> <li>- проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.);</li> <li>- проводная гарнитура Defender (1 шт.);</li> <li>- персональный коммуникатор EN-101 (5 шт.);</li> <li>- специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш);</li> <li>- клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3 шт.);</li> <li>- джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3 шт.);</li> <li>- ноутбук + приставка для ай-трекинга к</li> </ul>	<p>197.</p> <p>Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт:</p> <p><a href="https://dictate.ms/">https://dictate.ms/</a>, Subtitle Edit, («Сурдофон» (бесплатные).</p> <p>Программа не визуального доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная).</p> <p>Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733).</p> <p>Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабовидящих (NVDA) (бесплатная)</p>
----------------------------------	--	---

	ноутбуку PCEye Mini (1 шт)	
--	----------------------------	--

**9. Лист изменений (дополнений)  
в рабочей программе дисциплины (модуля)**

**«Финансовая безопасность» по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация  
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»**

на 20\_\_ - 20\_\_ учебный год

№п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание

*Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры экономики и учетно-аналитических информационных систем*

протокол № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / А.Х. Шидов /

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.