

**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

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ОПОП

Алиев Г.А. Эфендиева

«30» сентября 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
«ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ»**

Специальность

38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специализация

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация выпускника

Экономист

Форма обучения

Очная

Нальчик 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования 3
2. Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения профессиональной образовательной программы 5
3. Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности 6

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Карта компетенций

Код и наименование компетенции 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.

Тип компетенции: профессиональная компетенция выпускника образовательной программы по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», уровень ВО – специалитет.

1.1. Этапы формирования компетенций и средства оценивания

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
Код и наименование профессиональной компетенции выпускника ПКС-6. Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в организации.	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 Оценочные материалы для выполнения рефератов Оценочные материалы для практических занятий Оценочные материалы для коллоквиума Оценочные материалы для проведения тестирования Оценочные материалы для промежуточной аттестации
	Уметь: - анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках -подготавливать аналитические и отчетные материалы.	Оценочные материалы для устного опроса Оценочные материалы для выполнения рефератов Оценочные материалы для практических занятий Оценочные материалы для коллоквиума Оценочные материалы для проведения тестирования Оценочные материалы для промежуточной аттестации
Код и наименование индикатора 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.	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).	Оценочные материалы для устного опроса Оценочные материалы для выполнения рефератов Оценочные материалы для практических занятий Оценочные материалы для коллоквиума Оценочные материалы для проведения тестирования Оценочные материалы для промежуточной аттестации
--	--	--

1.2. Критерии формирования оценок на различных этапах их формирования

Текущий и рубежный контроль

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:

Этап (уровень)	Первый этап (уровень)	Второй этап (уровень)	Третий этап (уровень)
Баллы	36-50 баллов	51-60 баллов	61-70 баллов
Характеристика	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»

Промежуточная аттестация (зачет)

Оценка	Не зачтено	Зачтено
Баллы	36-60 баллов	61-70 баллов
Характеристика	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 1/3 и более предложенного преподавателем задания. 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 2 из трех заданий. 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
--	--	--

На первом (начальном) этапе формирования компетенции формируются знания, умения и навыки, составляющие базовую основу компетенции, без которой невозможно ее дальнейшее развитие. Обучающийся воспроизводит термины, факты, методы, понятия, принципы и правила; решает учебные задачи по образцу.

На втором (основном) этапе формирования компетенции приобретается опыт деятельности, когда отдельные компоненты компетенции начинают «работать» в комплексе и происходит выработка индивидуального алгоритма продуктивных действий, направленных на достижение поставленной цели. На этом этапе обучающийся осваивает аналитические действия с предметными знаниями по конкретной дисциплине, способен самостоятельно решать учебные задачи, внося коррективы в алгоритм действий, осуществляя координирование хода работы, переносит знания и умения на новые условия.

Третий (завершающий) этап – это овладение компетенцией. Обучающийся способен использовать знания, умения, навыки при решении задач повышенной сложности и в нестандартных условиях. По результатам этого этапа обучающийся демонстрирует итоговый уровень сформированности компетенции.

2. Методические материалы и типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения профессиональной образовательной программы

Примерный перечень оценочных средств

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины, представленные в привязке к компетенциям, предусмотренным РПД
3.	Тест	Система стандартизированных заданий,	Фонд тестовых

		позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	заданий
4.	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее	Тема рефератов
5.	Задача (практическое задание)	Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача (задание) должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий	Комплект задач и заданий

3. Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности

3.1. Типовые задания для текущего контроля успеваемости

3.1.1 Вопросы по темам дисциплины для собеседования (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

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: – полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий; – обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; – излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2 балла («хорошо»)	Обучающийся: – 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: – обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); – излагает материал непоследовательно, допускает более 3 недочетов.
0 баллов («неудовлетворительно»)	Обучающийся: – 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.

3.1.2. Оценочные материалы для выполнения рефератов (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.

Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации по написанию реферата

В соответствии с Положением о рабочей программе дисциплины (модуля) по образовательным программам высшего образования в КБГУ, принятого УМС КБГУ 01 июня 2018 г. (протокол № 8) и утвержденного проректором по УР (<https://kbsu.ru/wp-content/uploads/2018/12/rpd01.pdf>) *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 -2001.

Критерии оценивания при защите реферата

Баллы (оценка)	Критерии оценивания
3 балла («отлично»)	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы работы; – логичность и последовательность в изложении материала в работе; – качество работы с зарубежными и отечественными источниками информации и данных, Интернет-ресурсами (актуальность источников, достаточность использованных источников для раскрытия темы работы); – правильность оформления работы (соответствие стандарту в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.); – способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса, обоснованность выводов в работе; – работа представлена в срок; – способность к публичной коммуникации, получены обоснованные ответы на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.
2 балла («хорошо»)	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие содержания заявленной теме, незначительные отступления в тексте от темы работы; – незначительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе; – в целом достаточность и актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата; – выполнены основные требования к оформлению работы (незначительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.); – достаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, достаточная степень полноты обзора состояния вопроса и обоснованности выводов в работе; – работа представлена в срок, но с некоторыми недоработками; – неполные ответы (незначительные ошибки) на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.
1 балл («удовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> – имеются существенные отступления содержания от заявленной темы, значительные отступления в тексте от темы работы; – значительные нарушения в логичности и последовательности изложения материала в работе;

	<ul style="list-style-type: none"> – в целом недостаточность, неполная актуальность использованных зарубежных и отечественных источников информации и данных, Интернет-ресурсов для раскрытия темы реферата; – не выполнены основные требования к оформлению работы (значительные неточности и отступления от стандарта в представлении текста, ссылок, цитат, таблицы, графического материала и т.д.); – недостаточный уровень проявленной способности к анализу и обобщению информационного материала, тема освещена частично, отсутствуют выводы в работе; – работа представлена со значительным опозданием (более 1 недели), отсутствуют отдельные фрагменты работы; – неполные ответы со значительными ошибками на дополнительные вопросы аудитории и преподавателя при защите работы.
0 баллов («неудовлетворительно»)	<ul style="list-style-type: none"> – тема работы не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание ее содержания; – поставленные задачи не выполнены или выполнены их отдельные несущественные части; – работа не представлена.

3.1.3. Задания для практических занятий

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 произведите 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) 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) изучите 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.

Задача 11. Согласно Закону субъекта РФ о бюджете субъекта РФ на очередной финансовый год установлены следующие показатели:

объем доходов - 75 616,7 млн. руб., в том числе - объем безвозмездных поступлений из бюджетов других уровней - 3 890,8 млн. руб. (из них объем субвенций, предоставляемых из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ - 3 020,8 млн. руб.);

объем расходов - 77 087,4 млн. руб.; объем расходов на обслуживание государственного долга - 1 980,2 млн. руб.; предельный объем государственного долга субъекта РФ - 18 500 млн. руб.

Требуется: проверить соответствие параметров бюджетного дефицита, государственного долга субъекта РФ и расходов на его обслуживание законодательно установленным ограничениям. Результаты расчетов оформить в таблице:

Наименование показателя	Ограничения		Значения показателя, млн. руб.	Соответствие показателя установленным ограничениям (+/-)
	Согласно Бюджетному кодексу РФ	Согласно Бюджетному кодексу РФ		

Задача 12. Исходное условие: в организацию, осуществляющую операции с денежными средствами или иным имуществом, клиент представил распоряжение об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом, одной из сторон по которой является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N115-ФЗ. Операция не является операцией по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица.

Задание: перечислите предусмотренные Федеральным законом N115-ФЗ действия организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, учитывая исходное условие.

Методические рекомендации

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.

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 выполнения практических заданий

Максимальное количество баллов за выполнение практических заданий за один рубежный период – 5. Результаты выполнения заданий обучающимися оцениваются следующим образом:

Шкала оценивания	Показатели
5 баллов	Обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, свободно использует необходимые алгоритмы решения задач.
3-4 балла	Обучающийся твердо знает материал, грамотно его использует, не допускает

	существенных неточностей в процессе решения задач.
2 балла	Обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности при решении задач
0 баллов	Обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы и при решении задач.

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;
- описки в расчетах и выводах.

3.2. Задания для рубежного контроля

3.2.1. Вопросы, выносимые на коллоквиум (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: полно излагает изученный материал, дает правильное определение понятий;</p> <p>обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;</p> <p>излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.</p>
3-4 балла («хорошо»)	<p>Ответы даны на 60-80% заданных вопросов. Обучающийся: дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, установленным для оценки «отлично», но допускает не более 2 негрубых ошибок, которые сам же исправляет, и не более 2 недочетов.</p>
1-2 балл	<p>Ответы даны на 40-60% вопросов. Обучающийся:</p>

(«удовлетворительно»)	обнаруживает знание и понимание основных положений темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий (допускает более 2 негрубых ошибок); излагает материал непоследовательно, допускает более 2 недочетов.
0 баллов («неудовлетворительно»)	Ответы даны менее чем на 40% вопросов. Обучающийся 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.

3.2.2. Контрольные задания для тестирования (контролируемая компетенция ПКС-6, индикатор достижения ПКС-6.1)

I:

S: Согласно пирамиде Маслоу, какая потребность человека лежит в ее вершине?

-: в безопасности

-: в отдыхе

-: в уважении

+: в саморазвитии

I:

S: В каком году впервые стал употребляться непосредственно термин «безопасность»?

-: 1491

+: 1190

-: 1100

-: 1189

I:

S: Когда впервые стали употреблять термин «экономическая безопасность»?

+: во времена «великой депрессии»

-: в средние века

-: в эпоху Возрождения

-: после Второй мировой войны

I:

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

-: экономическая эффективность

-: социальная эффективность

+: экономическая безопасность

-: экономические интересы

I:

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

-: экономическая эффективность

-: социальная эффективность

- : экономическая безопасность
- +: экономическая независимость

I:

S: Способность к саморазвитию и прогрессу – это...

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

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

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

-: 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.

I:

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

-: опасность

-: безопасность

+: угроза

-: риск

I:

S: По степени важности национальные экономические интересы бывают:

-: долгосрочные

+: тактические

-: параллельные

-: всеобщие

I:

S: По характеру столкновения национальные экономические интересы бывают:

-: краткосрочные

-: тактические

+: параллельные

-: внутренние

I:

S: По степени реализации национальные экономические интересы бывают:

-: краткосрочные

+: нереализованные

-: параллельные

-: финансовые

I:

S: Угрозы экономической безопасности по характеру действия бывают:

+: нарочные

-: контролируемые

-: критические

-: антропогенные

I:

S: Угрозы экономической безопасности по степени реализации бывают:

+: реализованные

-: нарочные

- : природные
- : не нарочные

I:

S:— 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

- : экономическая безопасность страны
- : социальная безопасность страны
- +: социально экономическая безопасность страны
- : финансовая безопасность страны

I:

S: К составляющим социально-экономической безопасности страны относят:

- +: энергетическую
- : тактическую
- : полную
- : параллельную

I:

S: Индекс прироста населения страны должен быть:

- : меньше единицы
- : равен нулю
- +: больше нуля
- : больше равно нуля

I:

S: Средний возраст должен быть:

- : ниже среднемирового показателя
- : равняться среднемировому показателю
- : отрицательным
- +: выше среднемирового показателя

I:

S: Соотношение больных к здоровым людям стране не должно:

- +: превышать 5% населения
- : превышать 4% населения
- : превышать 10% населения
- : превышать 11% населения

I:

S: Соотношение валового долга государства к валовому внутреннему продукту должно составлять:

- : более 25%
- +: не более 25%
- : более 20%
- : не более 16%

I:

S: Соотношение объемов инвестиций к стоимости основных производственных фондов:

- : не ниже 30%
- : не ниже 40%
- +: не ниже 50%
- : не выше 60%

I:

S: Административно-правовая регламентация экономики – это...

- : социально-экономическая безопасность
- : экономические интересы

-: экономическая эффективность
+: государственное регулирование

I:

S: К функциям государства в сфере обеспечения безопасности относят:

-: мониторинг
+: контроль за финансовым состоянием
-: защита своих интересов
-: повышение научно-технического прогресса

I:

S: Какой государственный орган осуществляет полномочия в сфере национальной безопасности?

-: Суд
-: Президент
-: Премьер-министр
+: Прокуратура

I:

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

+: корпоративные ресурсы
-: ресурсы персонала
-: национально-техническое развитие
-: ресурсы прав

I:

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

+: общего характера
-: параллельные
-: прямые
-: антропогенные

I:

S: По виду экономических интересов выделяют (уберите одно лишнее)

-: экономические
-: социальные
-: экологические
+: прямые

I:

S: Взаимодействие предприятия с другими предприятиями и организациями – это взаимодействия...

-: региональные
+: отраслевые
-: национальные
-: стратегические

I:

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

-: экономического характера
-: политического характера
+: потребительского характера
-: конкурентного характера

I:

S: Производственная, коммерчески, снабженческая, управленческая и другая деятельность относится к:

-: субъектам безопасности

+: объектам безопасности

-: физическим лицам

-: юридическим лицам

I:

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

-: Тактика экономической безопасности предприятия

-: Способность к саморазвитию и прогрессу

-: Совокупность правовых интересов

+: Стратегия экономической безопасности предприятия

I:

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

-: конфигурация

+: адаптация

-: акклиматизация

-: активизация

I:

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

-: адаптация

-: активизация

+: аудит

-: конфигурация

I:

S: Финансовая безопасность это:

-: эффективное функционирование финансовой системы

+: обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны

-: стабильный курс национальной валюты

I:

S: К внутренним угрозам экономической безопасности относятся:

+: структурные изменения экономики

+ -: демографические изменения и проблемы занятости

-: высокий внешний долг

+: высокий внутренний долг

I:

S: Государственная стратегия экономической безопасности является:

+: составной частью стратегии национальной безопасности;

-: приоритетным направлением экономической политики государства

-: доминирующей над государственной стратегией национальной безопасности

I:

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

-: безопасность

+: жизненно важные интересы

-: субъекты экономической безопасности

I:

S: Что из нижеперечисленного не является способом «утечки» капиталов:

-: челночная торговля

+: «импорт воздуха»

-: завышение контрактных цен на импортные товары по сравнению с фактическими ценами

+: завышение контрактных цен на экспортные товары по сравнению с фактическими ценами

I:

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

-: внешнеторговой

-: энергетической

-: добывающей

+: кредитно-финансовой

I:

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

+: общества

+: государства

-: личности

I:

S: Усиление протекционизма во внешней политике страны свидетельствует:

-: о необходимости предотвращения экономических потрясений

-: о полном самообеспечении страны за счет собственных ресурсов

+: о том, что резко возросший импорт угрожает национальному производству отдельных товаров

I:

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

+: нормальная практика ВЭД, применяемая всеми странами

+: внешняя угроза внешнеэкономическим интересам России

-: внутренняя угроза внешнеэкономическим интересам России

I:

S: Деформация структуры российской экономики обусловлена:

+: усиление топливно-сырьевой направленности экономики

-: высокая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий

-: рост внешнего долга России и связанное с этим увеличение расходов госбюджета на его погашение

I:

S: К негативным последствиям проведения приватизации в Российской Федерации относятся:

-: рост числа негосударственных предприятий

+: переход контроля над значительной частью отечественных предприятий к иностранцам

-: рост товарного предложения

I:

S: Организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны:

-: идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании, выгодоприобретателя по сделке;

-: идентифицировать выгодоприобретателя по сделке;

+: идентифицировать лицо, находящееся у организации на обслуживании (клиента);

+: предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателя.

I:

S: Организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны:

+: хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом;

-: хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее трех лет со дня прекращения отношений с клиентом;

-: хранить сведения, необходимые для идентификации лица, не менее пяти лет со дня совершения операции клиентом.

I:

S: Организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны в отношении клиентов — юридических лиц устанавливать следующие сведения:

-: наименование;

-: ИНН;

-: государственный регистрационный номер;

-: место государственной регистрации;

-: адрес местонахождения;

+: все вышеперечисленное.

I:

S: Что из нижеперечисленного относится к критериям выявления или признакам необычных операций в соответствии с нормативными актами Росфинмониторинга:

-: отсутствие или невозможность проверки информации о клиенте в общепринятом порядке;

-: внесение в операцию (сделку) дополнений и/или изменений, не соответствующих установившейся практике деятельности организации;

-: внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) перед началом ее реализации значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств;

+: все вышеперечисленное.

I:

S: Если операция с денежными средствами или иным имуществом по своему характеру относится к одному из видов операций, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», она подлежит обязательному контролю, если сумма равна или превышает:

-: 500 тыс. руб;

+: 600 тыс. руб;

-: 900 тыс. руб;

-: 1 млн. руб.

I:

S: Какая из операций подлежит обязательному контролю:

-: покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом на сумму, равную 600 тыс. рублей, если совершена с денежными средствами в наличной форме;

-: приобретение ценных бумаг физическим лицом на сумму, равную 600 тыс. рублей, если совершена с денежными средствами в наличной форме;

-: зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание со счета (вклада) юридического лица, если операции по счету не производились с момента его открытия;

+: все вышеперечисленное.

I:

S: Какие из критериев соответствуют признакам необычных операций по нормативным актам Росфинмониторинга:

+: запутанный и необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;

+: явная поспешность в проведении операции;

-: внесение в операцию дополнений и изменений, соответствующих практике деятельности организации.

I:

S: Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, которые были приостановлены в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», должна быть представлена в уполномоченный орган:

-: в течение двух дней, следующих за днем приостановления операции;

+: не позднее рабочего дня, следующего за днем приостановления операции;

-: в течение двух рабочих дней, следующих за днем приостановления операции.

I:

S: Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом, влечет наступление ответственности в порядке, предусмотренном:

-: Гражданским законодательством;

+: Уголовным кодексом Российской Федерации;

-: Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации.

I:

S: В соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации финансовыми операциями и сделками с денежными средствами или иным имуществом, совершенными в крупном размере, признаются финансовые операции и сделки на сумму:

-: равную 300 тыс. рублей;

+: равную или превышающую 600 тыс. рублей;

-: превышающую 1 млн. рублей.

I:

S: Действия системы экспортного контроля направлены:

+: на недопущение вывоза оружия массового уничтожения

-: на недопущение вывоза товаров народного потребления

+: на недопущение вывоза отдельных видов сырья, материалов

I:

S: К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:

+: незаконный вывоз подакцизных товаров

+: долларизация экономики

-: рост экспорта

I:

S: К внутренним угрозам энергетической безопасности относятся:

+: прохождение некоторых российских энергосетей по территории соседних стран

+: дефицит капиталовложений

-: ослабление негативного воздействия предприятий ТЭК на экологию и социальную сферу

I:

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

+: жизненно важным интересом внешнеэкономической безопасности

-: потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности

+: критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности

I:

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

-: непродуманность публикаций

- : предоставление зарубежными неправительственными организациями грантов перспективным научным коллективам и отдельным ученым
- : контроль со стороны зарубежных ФПП над научно-производственной базой многих российских предприятий
- +: все вышеперечисленное

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	% выполненных верно 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

3.3. Промежуточная аттестация

3.3.1. 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

Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при следующих условиях:

- планируемый общий объем доходов бюджета – 7,1 млрд. руб.;
- финансовая помощь из федерального бюджета – 100 млн. руб.

Решение:

Согласно ст. 92.1 Бюджетного кодекса РФ дефицит бюджета субъекта Российской Федерации не должен превышать 15 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений. Следовательно, сумма дефицита бюджета субъекта РФ составляет:

$$Д=(7,1-0,1)*15/100=1,05 \text{ млрд. руб.}$$

Для того, чтобы спланировать предельный объем расходов бюджета субъекта РФ, который может быть утвержден законом субъекта РФ о бюджете на соответствующий год, суммируем планируемый объем доходов и предельный размер дефицита:

$$Р=7,1+1,05=8,15 \text{ млрд. руб.}$$

Задача 2

Выполнить диагностику экономической безопасности предприятия на основе финансовых показателей. Рассчитать:

- рентабельность совокупного капитал;
- рентабельность собственного капитала;
- валовая рентабельность продаж;
- операционная рентабельность продаж;
- чистая рентабельность продаж;
- валовая рентабельность производства;
- чистая рентабельность производства.

Таблица 1- Исходные данные для расчета показателей рентабельности предприятия

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.
1. Собственный капитал, тыс. ден. ед.	8375,7	9706,0	9993,0	9236,4	8507,1
2. Баланс, тыс. ден. ед.	9117,5	10131,0	10526,8	9517,6	10354,1
3. Чистый доход от реализации продукции, тыс. ден. ед.	13104,1	3033,6	7856,8	8531,8	14135,9
4. Себестоимость реализованной продукции, тыс. ден. ед.	8360,5	9155,0	5947,8	6730,2	10865,4
5. Валовая прибыль, тыс. ден. ед.	4743,6	3878,6	1190,9	1801,6	3270,5
6. Прибыль от операционной деятельности, тыс. ден. ед.	3771,3	2352,2	558,7	420,7	282,5
7. Прибыль от обычной деятельности, тыс. ден. ед.	3611,5	1871,5	433,2	335,8	31,1
8. Чистая прибыль, тыс. ден. ед.	2337,7	1310,7	309,0	54,4	8,7

Решение:

Перечисленные показатели рассчитываем по данным 2017 г. Показатели за 2018-2021 гг. сгруппируем в таблицу.

1. Рентабельность совокупного капитала – это отношение чистой прибыли к величине баланса, выраженное в процентах. В 2004 г. этот показатель составлял:

$$R_k = 2337,7 * 100 / 9117,5 = 25,6\%$$

2. Рентабельность собственного капитала – это отношение чистой прибыли и собственного капитала, выраженное в процентах:

$$R_{ск} = 2337,7 * 100 / 8375,7 = 27,9\%$$

3. Валовая рентабельность продаж – это отношение валовой прибыли к чистому доходу, выраженное в процентах:

$$R_{вп} = 4743,6 * 100 / 13104,1 = 36,2\%$$

4. Операционная рентабельность продаж – это отношение прибыли от операционной деятельности к чистому доходу, выраженное в процентах:

$$R_{од} = 3771,3 * 100 / 13104,1 = 28,8\%$$

5. Чистая рентабельность продаж – это отношение чистой прибыли к чистому доходу, выраженное в процентах:

$$R_{чп} = 2337,7 * 100 / 13104,1 = 17,8\%$$

6. Валовая рентабельность производства – это отношение валовой прибыли к себестоимости производства продукции, выраженное в процентах:

$$R_{впр} = 4743,6 * 100 / 8360,5 = 56,7\%$$

7. Чистая рентабельность производства – это отношение чистой прибыли к себестоимости производства продукции, выраженное в процентах:

$$R_{чпр} = 2337,7 * 100 / 8360,5 = 28,0\%$$

Таблица 2- Результаты расчета показателей

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	2021г.
1. Рентабельность совокупного капитала, %	25,6	12,9	2,9	0,6	0,1
2. Рентабельность собственного капитала, %	27,9	13,5	3,1	0,6	0,1
3. Валовая рентабельность продаж, %	36,2	29,8	15,2	21,1	23,1
4. Операционная рентабельность продаж, %	28,8	18,0	3,1	4,9	0,6

5. Чистая рентабельность продаж, %	17,8	43,2	3,9	0,6	0,1
6. Валовая рентабельность производства, %	56,7	42,4	20,0	26,8	30,1
7. Чистая рентабельность производства, %	28,0	14,3	5,2	0,8	0,1

На основе результатов расчета показателей, приведенных в таблице, можно сделать вывод о том, что эффективность использования ресурсов предприятия снизилась. Предприятию необходимо предпринять меры по совершенствованию своей деятельности.

Задача 3. Опишите оптимальную структуру инвестиционного портфеля негосударственного пенсионного фонда по составу его активов.

Решение:

Для обеспечения сохранности пенсионных резервов инвестиционный портфель НПФ должен характеризоваться низким уровнем риска. Исходя из этого основную часть портфеля (60- 70%) должны составлять облигации с низким уровнем риска (корпоративные, государственные, муниципальные облигации и т. д.). При этом доля акций с высоким уровнем риска в инвестиционном портфеле должна составлять не более 20-25%. Оставшуюся часть инвестиционного портфеля должны составлять прочие активы (недвижимость, депозиты и т. д.). Опишите оптимальную структуру инвестиционного портфеля негосударственного пенсионного фонда по составу его активов.

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

При подготовке к решению задач 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

**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
Дисциплина Финансовая безопасность

БИЛЕТ № 1

1. Финансовая безопасность на макроуровне: значение, сущность.
2. Угрозы финансовой безопасности личности.

Задания

По данным Федеральной службы государственной статистики произведите 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.

Руководитель ОПОП _____ Г.А. Эфендиева

Заведующий кафедрой _____ А.Х. Шидов