

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 17.05.2026 20:27:17
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01 Финансовая безопасность
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

заочная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Шангареева Владимира Леонидовна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов

Заведующий кафедрой:

Петрушевская Виктория Викторовна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01 Финансовая безопасность одобрена на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.01 Финансовая безопасность обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

| ОТФ/ТФ и реквизиты ПС <i>(при наличии)</i> | Код компетенции | Наименование компетенции | Код индикатора достижения компетенций | Наименование индикатора достижения компетенций | Образовательный результат |
|---|-----------------|--|---------------------------------------|--|---|
| | ПК-3 | Способен осуществлять стратегическое проектирование и управление процессом комплексного финансового консультирования частных и институциональных клиентов, разрабатывая и оптимизируя индивидуальные финансовые планы и инвестиционные портфели на основе современных методологий, цифровых инструментов | ПК-3.1 | Составляет перечень рекомендаций по управлению инвестиционным риском | Знает Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации Принципы подбора и распределения активов |
| | | | ПК-3.3 | Выявляет качественные и количественные свойства рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах | Знает Принципы расчета приведенной и будущей стоимости |
| | | | ПК-3.13 | Проводит стресс-тесты и сценарный анализ | Знает Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей |

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4,00 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 20 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 10 ак. час на лекции и 10 ак. час на практические занятия. 111 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01 Финансовая безопасность реализуется на 1-ом курсе в 1-м семестре.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Заочная форма обучения

| № п/п | Наименование тем и (или) разделов | Объем дисциплины, ак.час | | | | | | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации | | |
|---|--|--------------------------|---|----|---------------------------|----|--|-----|----|------------------------|-----------------|------|--|----------------------|----|
| | | ВСЕГО | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | | | | Самостоятельная работа | | | | | |
| | | | Период теоретического обучения | | | | Период промежуточной аттестации (сессия) | | | | | | | | |
| | | | Занятия лекционного типа | | Занятия семинарского типа | | ИК | КСР | КЭ | Кат тэк | К о н т р о л ь | СРкр | | СРэк | СР |
| | | | Л | ВЛ | ЛР | ПЗ | | | | | | | | | |
| РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ | | | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 1.1. | Теоретические основы финансовой безопасности | 12 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | Доклад, Тестирование | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-----------------------------------|
| Тема 1.2. | Правовые основы системы управления финансовой безопасностью | 17 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 | Тестирование, Контрольное задание |
| Тема 1.3. | Основные индикаторы финансовой безопасности | 12 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | Тестирование, Контрольное задание |
| РАЗДЕЛ 2. ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТАВЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ | | | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 2.1 | Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности | 15 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | Тестирование, Контрольное задание |
| Тема 2.2 | Антикризисное управление как фактор обеспечения финансовой безопасности | 12 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | Тестирование, Контрольное задание |
| Тема 2.3 | Предотвращение и | 14 | 2 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | Тестирование, Контрольное задание |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-----------------------------------|
| | противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности | | | | | | | | | | | | | |
| РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ | | | | | | | | | | | | | | |
| Тема 3.1 | Концептуальные основы финансовой безопасности банков | 12 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | Тестирование, Контрольное задание |
| Тема 3.2 | Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства | 13 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | Тестирование, Контрольное задание |
| Тема 3.3 | Финансовая безопасность | 15 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | Тестирование, Контрольное задание |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-----------------|-----|----|---|---|----|---|---|---|----|---|---|-----|---------|
| | фондовых рынков | | | | | | | | | | | | | |
| Промежуточная аттестация | | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | 9 | 0 | 0 | Экзамен |
| Итого | | 144 | 10 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 | 13 | 9 | 0 | 102 | |

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

Понятие и сущность финансовой безопасности как состояния защищенности финансовых интересов экономических субъектов (государства, региона, предприятия, домохозяйства) от внешних и внутренних угроз, обеспечивающего устойчивое развитие и финансовую стабильность. Ключевые характеристики финансовой безопасности: устойчивость к шокам, способность к воспроизводству финансовых ресурсов, независимость от внешних источников финансирования, достаточный уровень ликвидности и платежеспособности. Обоснование выбора критериев классификации финансовой безопасности: по уровню (макро-, мезо-, микроуровень); по функциональным компонентам (бюджетная, долговая, валютная, кредитная, инвестиционная безопасность); по объектам (государственная, корпоративная, личная). Организация сбора данных для анализа финансовой безопасности с использованием современных технологий: макроэкономические показатели (ВВП, уровень инфляции, дефицит бюджета, госдолг), данные о движении капитала, отчетность субъектов предпринимательства, данные мониторинга финансовых рынков, статистические данные Центрального банка и Минфина, данные рейтинговых агентств, результаты стресс-тестирования.

Тема 1.2. Правовые основы системы управления финансовой безопасностью. ПК-3.1, ПК-3.3

Понятие и сущность правовых основ управления финансовой безопасностью как совокупности нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность органов государственной власти, местного самоуправления, предприятий и граждан по предотвращению и нейтрализации угроз финансовой системе. Ключевые характеристики правовых основ: нормативность, системность, иерархичность, обязательность исполнения, адаптивность к изменяющимся условиям. Обоснование выбора критериев классификации правовых актов в сфере финансовой безопасности: по юридической силе (Конституция РФ, федеральные законы, указы Президента, постановления Правительства, ведомственные акты); по сфере регулирования (бюджетное законодательство, налоговое, валютное, банковское, страховое, антиотмывочное); по объекту защиты (государственная финансовая безопасность, корпоративная, персональные данные). Организация сбора данных для анализа правового обеспечения финансовой безопасности: базы нормативных правовых актов («КонсультантПлюс», «Гарант»), регистры регуляторных требований Центрального банка и Минфина, данные

судебной практики по финансовым спорам, международные стандарты, данные мониторинга правоприменительной практики.

Тема 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

Понятие и сущность индикаторов финансовой безопасности как количественных и качественных параметров, позволяющих диагностировать состояние защищенности финансовой системы и своевременно выявлять критические угрозы. Ключевые характеристики индикаторов: измеримость, чувствительность к угрозам, пороговость (наличие критических значений), сопоставимость во времени и пространстве. Обоснование выбора критериев классификации индикаторов финансовой безопасности: по уровню (макроиндикаторы: уровень инфляции, дефицит бюджета, отношение госдолга к ВВП, уровень монетизации экономики; мезоиндикаторы: финансовая устойчивость региональных бюджетов, долговая нагрузка субъектов РФ; микроиндикаторы: текущая ликвидность, рентабельность активов, коэффициент автономии); по функциональным областям (бюджетные, долговые, валютные, кредитные, фондовые). Организация сбора данных для расчета индикаторов финансовой безопасности: официальная статистика Росстата и Банка России, данные Федерального казначейства, отчетность по МСФО участников рынка, данные рейтинговых агентств, результаты мониторинга социально-экономического развития регионов, данные стресс-тестирования финансовых институтов.

Раздел 2. ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТАВЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Тема 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

Понятие и сущность безопасности инфляционных процессов как состояния, при котором инфляция находится в контролируемых пределах, не нарушает процессов расширенного воспроизводства, не приводит к обесценению сбережений и ухудшению условий функционирования финансовой системы. Ключевые характеристики инфляционной безопасности: контролируемость и предсказуемость инфляции, отсутствие гиперинфляционных импульсов, сохранение покупательной способности национальной валюты, защита реальных доходов населения. Обоснование выбора критериев классификации факторов инфляционной безопасности: по природе возникновения (монетарные, структурные, немонетарные); по степени управляемости (регулируемые государством, внешние, конъюнктурные); по уровню риска (нормальный, тревожный, критический). Организация сбора данных для оценки безопасности инфляционных процессов: данные Росстата об индексе потребительских цен (ИПЦ) и базовой инфляции, данные Центрального банка о динамике денежной массы (агрегаты M0–M2), данные мониторинга цен производителей (ИЦП), анализ

инфляционных ожиданий населения и бизнеса, данные о динамике курса национальной валюты и мировых цен на сырьевые товары, результаты прогнозов Минэкономразвития и Банка России.

Тема 2.2. Антикризисное управление как фактор обеспечения финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

Понятие и сущность антикризисного управления как системы мер, направленных на предотвращение, смягчение последствий и выход из кризисных состояний для восстановления финансовой устойчивости и сохранения финансовой безопасности экономических субъектов. Ключевые характеристики антикризисного управления: превентивность (раннее предупреждение), гибкость, комплексность, социальная ориентированность, способность к быстрой мобилизации ресурсов. Обоснование выбора критериев классификации инструментов антикризисного управления: по уровню применения (государственные: бюджетное правило, резервные фонды, секвестр, реструктуризация долга; корпоративные: сокращение издержек, реструктуризация задолженности, санация, диверсификация); по этапам кризиса (докризисный мониторинг, меры оперативного реагирования, посткризисное восстановление); по функциональному признаку (финансовые, административные, социальные, технологические). Организация сбора данных для оценки эффективности антикризисного управления: данные о динамике госдолга и дефицита бюджета, данные ФНС о налоговых поступлениях в кризисный период, отчетность предприятий (показатели ликвидности, структура капитала), данные о состоянии банковского сектора (уровень просроченной задолженности, достаточность капитала), результаты оценки эффективности государственных антикризисных программ, данные Счётной палаты и МВФ.

Тема 2.3. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

Понятие и сущность системы предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ) как комплекса правовых, организационных и контрольных мер, направленных на защиту финансовой системы от проникновения криминальных доходов и поддержание прозрачности финансовых потоков. Ключевые характеристики системы ПОД/ФТ: идентификация клиентов, мониторинг операций, пороговый контроль, обязательное сообщение о подозрительных сделках, международное сотрудничество. Обоснование выбора критериев классификации мер ПОД/ФТ: по этапам (предупреждение, выявление, пресечение, ответственность); по субъектам (кредитные организации, некредитные финансовые институты, профессиональные участники рынка, правоохранительные органы); по

инструментам (финансовый мониторинг, внутренний контроль, нормативное регулирование, повышение квалификации персонала). Организация сбора данных для анализа системы ПОД/ФТ: данные Росфинмониторинга о подозрительных операциях, отчетность поднадзорных организаций, данные международных организаций (ФАТФ, Egmont Group), результаты аудита системы ПОД/ФТ в финансовых учреждениях, данные судебной практики по делам о легализации, статистика уголовных дел, методические рекомендации Банка России и Росфинмониторинга.

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

Тема 3.1. Концептуальные основы финансовой безопасности банков. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

Понятие и сущность финансовой безопасности банка как состояния защищенности банка от внутренних и внешних угроз, обеспечивающего стабильность его функционирования, достаточность капитала, ликвидность и соблюдение интересов вкладчиков и кредиторов. Ключевые характеристики банковской финансовой безопасности: достаточность собственных средств (капитала), сбалансированная ликвидность, низкий уровень кредитного риска, соблюдение нормативов, устойчивость к стрессам. Обоснование выбора критериев классификации угроз финансовой безопасности банков: по источнику (внутренние: недостаток капитала, слабый риск-менеджмент; внешние: макроэкономическая нестабильность, регуляторные изменения, системный кризис); по типу риска (кредитный, рыночный, операционный, репутационный, регуляторный); по масштабу (индивидуальный, системный). Организация сбора данных для анализа финансовой безопасности банков.

Тема 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

Понятие и сущность финансовой безопасности субъектов предпринимательства как состояния защищенности его финансовых ресурсов, капитала и доходов от воздействия угроз, обеспечивающего стабильное развитие, платежеспособность и независимость от внешних источников финансирования. Ключевые характеристики корпоративной финансовой безопасности: финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, автономия (независимость от заёмных средств), способность к самофинансированию. Обоснование выбора критериев классификации элементов системы финансовой безопасности предприятия: по функциональным блокам (диагностика угроз, управление рисками, внутренний контроль, мониторинг, защита активов); по объектам защиты (денежные потоки, дебиторская задолженность, запасы, нематериальные активы); по методам обеспечения (финансовое планирование, страхование,

резервирование, хеджирование). Организация сбора данных для оценки финансовой безопасности предприятия.

Тема 3.3. Финансовая безопасность фондовых рынков. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

Понятие и сущность финансовой безопасности фондового рынка как состояния защищенности инфраструктуры, участников и инструментов рынка от угроз, связанных с манипулированием ценами, инсайдерской информацией, системными сбоями и финансовыми пузырями. Ключевые характеристики безопасности фондового рынка: прозрачность торгов и раскрытия информации, устойчивость инфраструктуры (биржи, клиринговые центры, депозитарии), эффективный надзор, отсутствие манипуляций, защита прав инвесторов. Обоснование выбора критериев классификации угроз безопасности фондового рынка: по источнику (внешние: макроэкономические шоки, глобальные финансовые кризисы; внутренние: инсайдерская торговля, манипулирование, кибератаки); по объекту угроз (инвесторы, эмитенты, инфраструктура, надзорные органы); по типу риска (операционный, рыночный, регуляторный, репутационный). Организация сбора данных для анализа безопасности фондового рынка.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01 Финансовая безопасность входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых

необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

| ТИП ЗАДАНИЯ | ИНСТРУКЦИЯ | СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ |
|---|--|---|---|
| Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких предложенных | Прочитайте текст, выберите правильный ответ | <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В). | Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква |
| Задание закрытого типа на установление соответствия | Прочитайте текст и установите соответствие | <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). | Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы |
| Задание закрытого типа с выбором нескольких | Прочитайте текст, выберите правильные ответы | <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. | Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из |

| | | | |
|--|--|---|--|
| <p>правильных ответов из нескольких вариантов предложенных</p> | | <ol style="list-style-type: none"> 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). | <p>одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)</p> |
| <p>Задание закрытого типа на установление последовательности</p> | <p>Прочитайте текст и установите последовательность</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135). | <p>Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр</p> |
| <p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p> | <p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. | <p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p> |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования). | |
| Задание открытого типа с развернутым ответом | Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ | <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ | <p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала. |

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

| Итоговая балльная оценка | Традиционная система | Бинарная система | ECTS | |
|--------------------------|----------------------|------------------|--------------------------|----------------------|
| | | | Для традиционной системы | Для бинарной системы |
| 90-100 | Отлично | Зачтено | A | P/ Passed |
| 80-89 | Хорошо | | B | P/ Passed |
| 75-79 | | | C | P/ Passed |
| 70-74 | Удовлетворительно | | B | P/ Passed |
| 60-69 | | | E | P/ Passed |
| 0-59 | Неудовлетворительно | Не зачтено | F | F/Failed |

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

| Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости | Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию | Максимальная итоговая балльная оценка | Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию |
|--|---|---------------------------------------|---|
| 100 баллов | 100 баллов | 100 баллов | 100 баллов |

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01 Финансовая безопасность используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Раздел 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. В чем заключается принципиальное различие между

финансовой безопасностью и финансовой устойчивостью хозяйствующего субъекта?

Вопрос 2. Какие два основных уровня финансовой безопасности выделяют в экономической науке и в чем их различие с точки зрения объекта защиты и масштаба угроз?

Вопрос 3. Какие ключевые экономические предпосылки (глобализация финансовых рынков, волатильность макроэкономической среды, усиление зависимости от внешнего финансирования) обусловили актуализацию проблемы финансовой безопасности в последние 20–30 лет?

Вопрос 4. Чем внутренние угрозы финансовой безопасности принципиально отличаются от внешних с точки зрения возможности управления и предотвращения?

Вопрос 5. Какие основные критерии классификации финансовой безопасности выделяют в экономической литературе и в чем специфика каждого критерия (по уровню, по функциональным компонентам, по объекту защиты)?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является экономической сущностью финансовой безопасности в отличие от простого поддержания платежеспособности?

а) обеспечение текущей ликвидности предприятия на краткосрочном горизонте;

б) состояние защищенности финансовых интересов экономического субъекта от внешних и внутренних угроз, обеспечивающее его устойчивое развитие и способность к воспроизводству финансовых ресурсов;

в) достижение максимальной рентабельности активов в отчетном периоде;

г) соблюдение формальных требований налогового законодательства.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы исторически способствовали актуализации проблемы финансовой безопасности?

а) либерализация движения капитала и снятие ограничений на трансграничные финансовые потоки;

б) участие государства в управлении предприятиями и плановое распределение бюджетных средств;

в) рост финансовой взаимозависимости национальных экономик и глобализация финансовых рынков;

г) введение всеобщей воинской повинности;

д) учащение финансовых кризисов и их распространение через финансовую систему.

Какие из перечисленных элементов относятся к системе индикаторов финансовой безопасности?

а) отношение государственного долга к валовому внутреннему продукту;

б) количество зарегистрированных в стране малых предприятий;

в) уровень монетизации экономики;

г) среднемесячная температура воздуха в столице;

д) коэффициент автономии (финансовой независимости) предприятия.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите хронологическую последовательность этапов формирования теории финансовой безопасности:

а) осознание проблемы финансовой безопасности как составной части экономической безопасности государства в условиях посткризисного восстановления (конец 1990-х – 2000-е годы);

б) возникновение концепции «национальной безопасности» и включение в неё экономической составляющей (середина XX века);

в) выделение финансовой безопасности как самостоятельного

направления экономической науки, разработка методологии индикаторов и пороговых значений (2000-е – 2010-е годы);

г) интеграция критериев финансовой безопасности в системы управления рисками предприятий и государственных программ (2010-е – настоящее время).

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – уровень/компонент финансовой безопасности; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Уровень/компонент финансовой безопасности | | Характеристика |
|---|---|---|---|
| 1 | Государственная финансовая безопасность | А | Предполагает контроль денежных потоков, оценку кредитоспособности и управление задолженностью. |
| 2 | Корпоративная финансовая безопасность | Б | Направлена на изменение финансового поведения граждан и защиту от мошенничества. |
| 3 | Технологическая (цифровая) безопасность | В | Направлена на защиту бюджетной системы, валютного курса и золотовалютных резервов. |
| 4 | Институциональная безопасность | Г | Включает киберзащиту, шифрование и блокчейн-технологии для защиты данных. |
| 5 | Поведенческая (личностная) безопасность | Д | Подразумевает реформирование и слияние контрольных органов для повышения эффективности надзора. |

Ответы:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |

Доклад.

Подготовка докладов «Теоретические основы финансовой безопасности:

сущность, система и инструменты обеспечения». Пять групповых докладов с обсуждением роли финансовой безопасности в разработке вариантов решения проблемных ситуаций, учете правовых норм и выборе оптимальных способов решения задач.

Тематика докладов:

1. Историческая эволюция подходов к финансовой безопасности.
2. Экономическая сущность финансовой безопасности: понятие, цели, принципы и критерии оценки.
3. Классификация финансовой безопасности по уровням и функциональным компонентам.
4. Правовые и регуляторные аспекты обеспечения финансовой безопасности.
5. Современные вызовы и угрозы финансовой безопасности.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Тема 1.2. Правовые основы системы управления финансовой безопасностью. ПК-3.1, ПК-3.3

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. В чем заключается принципиальное различие между

правовым регулированием финансовой безопасности на национальном уровне и на международном уровне с точки зрения источников права?

Вопрос 2. Какие два основных подхода к правовому обеспечению финансовой безопасности существуют в мировой практике и в чем их различие?

Вопрос 3. Какие ключевые нормативно-правовые акты (Федеральные законы, указы Президента, постановления Правительства) составляют основу системы управления финансовой безопасностью в Российской Федерации?

Вопрос 4. Чем правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (ПОД/ФТ), отличается от общего правового регулирования финансовой деятельности с точки зрения субъектов ответственности?

Вопрос 5. Какие основные этапы включает процесс правового мониторинга в системе управления финансовой безопасностью и в чем специфика каждого этапа?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является сущностью правового обеспечения системы управления финансовой безопасностью?

а) ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности организации;

б) создание и поддержание нормативно-правовой базы, устанавливающей правила, процедуры и меры ответственности для защиты финансовых интересов государства, предприятий и граждан от внешних и внутренних угроз;

в) проведение аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий;

г) разработка финансовой стратегии развития корпорации на долгосрочный период.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие нормативно-правовые акты относятся к системе правового обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации?

- а) Федеральный закон «О безопасности» (№ 390-ФЗ);
- б) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (№ 115-ФЗ);
- в) Инструкция по делопроизводству в федеральных органах исполнительной власти;
- г) Указ Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»;
- д) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (№ 395-1) в части нормативов достаточности капитала и резервирования.

Какие из перечисленных элементов являются правовыми механизмами обеспечения финансовой безопасности?

- а) механизм валютного контроля и регулирования внешнеторговых операций;
- б) механизм обязательного страхования вкладов физических лиц в банках;
- в) механизм рекламной кампании по продвижению банковских продуктов;
- г) механизм финансового мониторинга и выявления подозрительных операций;
- д) механизм бюджетного контроля и аудита государственных финансов.

Тест 3.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите хронологическую последовательность развития правового регулирования финансовой безопасности в Российской Федерации:

- а) принятие Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (введение обязательного финансового мониторинга);
- б) принятие Федерального закона «О безопасности» (определение правовых основ обеспечения безопасности государства);
- в) принятие Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (установление полномочий мегарегулятора по надзору за финансовым рынком);
- г) принятие Указа Президента РФ «О Стратегии экономической

безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – элемент правового механизма финансовой безопасности; список 2 – содержание.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Элемент правового механизма финансовой безопасности | | Содержание |
|---|---|---|--|
| 1 | Правовой мониторинг | А | Применение санкций за нарушения финансового законодательства. |
| 2 | Правовое нормотворчество | Б | Использование технологий (АИ, автоматизированные системы) в правотворчестве. |
| 3 | Правоприменительная деятельность | В | Реализация правовых норм судами и контролирующими органами. |
| 4 | Юридическая ответственность | Г | Деятельность по созданию и изменению нормативно-правовых актов. |
| 5 | Цифровизация правового регулирования | Д | Систематическое наблюдение, анализ и оценка состояния законодательства. |

Ответы:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |

Тема 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. В чем заключается принципиальное различие между абсолютными и относительными индикаторами финансовой безопасности с точки зрения их интерпретации и сопоставимости?

Вопрос 2. Какие два основных подхода к определению пороговых

значений индикаторов финансовой безопасности используются в мировой практике и в чем их различие?

Вопрос 3. Какие ключевые макроэкономические индикаторы наиболее часто используются для оценки финансовой безопасности государства?

Вопрос 4. Чем индикаторы финансовой безопасности предприятия отличаются от макроэкономических индикаторов с точки зрения объекта оценки и методики расчета?

Вопрос 5. Какие основные этапы включает процесс мониторинга индикаторов финансовой безопасности и в чем специфика каждого этапа?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является сущностью индикаторов финансовой безопасности как инструмента управления?

а) показатели рентабельности продаж и оборачиваемости активов предприятия;

б) система количественных и качественных параметров, характеризующих состояние защищенности финансовой системы от внутренних и внешних угроз, отклонение от которых сигнализирует о возникновении кризисных явлений;

в) перечень налоговых ставок и сборов, установленных законодательством;

г) список финансовых инструментов, торгуемых на фондовой бирже.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие индикаторы относятся к макроэкономическим индикаторам финансовой безопасности государства?

а) уровень инфляции (индекс потребительских цен);

б) коэффициент текущей ликвидности предприятия;

в) отношение государственного долга к ВВП;

г) объем золотовалютных резервов страны;

д) рентабельность собственного капитала коммерческого банка.

Какие из перечисленных показателей являются индикаторами финансовой безопасности предприятия?

- а) коэффициент автономии (финансовой независимости);
- б) уровень безработицы в стране;
- в) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- г) дефицит федерального бюджета;
- д) коэффициент текущей ликвидности.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите логическую последовательность этапов мониторинга индикаторов финансовой безопасности:

а) сбор первичных статистических данных и финансовой отчетности субъектов мониторинга;

б) определение пороговых (критических) значений индикаторов на основе ретроспективного анализа и экспертных оценок;

в) выявление угроз финансовой безопасности и разработка мер по нейтрализации отклонений;

г) расчет фактических значений индикаторов и сравнение их с пороговыми значениями;

д) отбор и формирование системы ключевых индикаторов финансовой безопасности.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид индикатора финансовой безопасности; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Вид индикатора финансовой безопасности | | Характеристика |
|---|--|---|---|
| 1 | Индикаторы ликвидности | А | Показывают долговую нагрузку. |
| 2 | Индикаторы долговой устойчивости | Б | Показывают долю собственных средств |
| 3 | Индикаторы валютной безопасности | В | Показывают способность своевременно погашать обязательства. |
| 4 | Индикаторы финансовой независимости | Г | Отражают эффективность и прибыльность |
| 5 | Индикаторы рентабельности | Д | Характеризуют устойчивость валютной системы. |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|---|---|
| | | | |

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить анализ.

Сформулировать вывод.

Задание.

Региональная финансовая группа «Урал-Капитал» (активы – 22 млрд руб., 18 отделений в двух регионах) проводит ежегодный мониторинг ключевых индикаторов финансовой безопасности. За последние 12 месяцев:

коэффициент автономии (доля собственного капитала в активах) снизился с 14% до 9,7% при нормативе ЦБ не ниже 12%;

доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю выросла с 4,1% до 7,8%, при этом резервы покрывают только 62% проблемных кредитов;

рентабельность собственного капитала упала с 11,3% до 5,2% из-за роста операционных расходов на фоне внедрения новой АБС;

объём высоколиквидных активов (Н2) сократился до 13% при минимальном пороге 15%, что вызвано оттоком депозитов юридических лиц во II квартале;

банк получил предписание ЦБ по доформированию резервов, что может снизить капитал первого уровня ещё на 2%.

Характеристика группы:

традиционная модель бизнеса с упором на корпоративное кредитование и зарплатные проекты бюджетных организаций;

ограниченная диверсификация доходов: 78% выручки – процентные доходы, комиссионный доход падает 5 кварталов подряд;

высокая концентрация кредитного портфеля: 60% ссуд приходится на три градообразующих предприятия региона с падающей выручкой;

слабая стресс-тестовая культура: модели оценки рисков не обновлялись с 2022 года, расчёты нормативов проводятся в Excel;

наличие льготного рефинансирования от ЦБ и устойчивая депозитная база физлиц (78% – вклады до 1,4 млн руб., застрахованные АСВ).

Задание:

Определите три наивысших риска для финансовой безопасности банка на основе приведённых индикаторов. Обоснуйте, почему каждый из них является критическим, указав взаимосвязи между индикаторами.

Оцените внутренние ресурсы и внешние ограничения, которые банк может использовать для восстановления финансовой устойчивости и управления выявленными рисками.

Предложите оптимальную стратегию управления рисками (избегание, снижение, передача, принятие) для каждого из трёх идентифицированных рисков. Для каждого варианта приведите обоснование с учётом текущей ситуации группы.

Составьте план первоочередных мероприятий (не менее пяти) по стабилизации ключевых индикаторов финансовой безопасности. Для каждого мероприятия укажите ожидаемый эффект и ориентировочный срок внедрения (в месяцах).

Раздел 2. ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТАВЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Тема 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под инфляционными процессами и как они влияют на покупательную способность национальной валюты?

Вопрос 2. Какие основные показатели используются для измерения уровня инфляции и как они рассчитываются?

Вопрос 3. В чем заключаются ключевые угрозы высокой инфляции для финансовой безопасности государства?

Вопрос 4. Какие инструменты денежно-кредитной политики применяются центральными банками для контроля инфляции?

Вопрос 5. Как инфляционные ожидания населения и бизнеса влияют на фактическую динамику цен?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что из перечисленного является главной целью таргетирования инфляции?

- а) полное уничтожение инфляции;
- б) удержание инфляции на стабильно низком уровне (например, 4%);
- в) ежегодное увеличение денежной массы на 20%;
- г) фиксация цен на товары первой необходимости.

Какой индекс наиболее часто используется центральными банками для измерения инфляции?

- а) индекс потребительских цен (ИПЦ);
- б) индекс цен производителей;
- в) дефлятор ВВП;
- г) индекс цен на нефть.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы могут вызывать инфляцию спроса?

- а) рост государственных расходов при полной занятости;
- б) удешевление кредитов для населения;
- в) увеличение урожая сельскохозяйственной продукции;
- г) рост заработных плат, превышающий рост производительности труда;
- д) внедрение энергосберегающих технологий.

Какие меры считаются эффективными для снижения инфляционных ожиданий?

- а) публикация регулярных прогнозов инфляции от ЦБ;

- б) временное замораживание цен на социально значимые товары;
- в) повышение ключевой процентной ставки;
- г) четкое следование объявленной цели по инфляции;
- д) сокращение дефицита государственного бюджета.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите хронологическую последовательность этапов развития инфляционного кризиса:

- а) раскручивание инфляционной спирали «цены — зарплаты»;
- б) первоначальный шок предложения (рост цен на сырье);
- в) падение реальных доходов населения и сокращение потребления;
- г) повышение инфляционных ожиданий;
- д) ужесточение денежно-кредитной политики центральным банком.

Определите последовательность реакции центрального банка на ускорение инфляции:

- а) оценка текущего уровня инфляции и прогнозов;
- б) повышение ключевой процентной ставки;
- в) удорожание кредитования для бизнеса и населения;
- г) замедление экономической активности и снижение спроса;
- д) стабилизация или снижение темпов роста цен.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – понятие; список 2 – определение.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Понятие | | Определение |
|---|-----------------------|---|---|
| 1 | Инфляция спроса | А | Уровень инфляции, который экономические агенты ожидают в будущем периоде |
| 2 | Инфляция | Б | Инфляция, вызванная ростом издержек производства (сырье, энергия, зарплаты) |
| 3 | Инфляция издержек | В | Одновременное сочетание высокой инфляции, стагнации производства и высокой безработицы |
| 4 | Инфляционные ожидания | Г | Инфляция, возникающая при превышении совокупного спроса над производственными возможностями экономики |
| 5 | Стагфляция | Д | Инфляция, возникающая при превышении совокупного спроса над производственными возможностями экономики |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – показатель; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Показатель | | Характеристика |
|---|-----------------------------------|---|--|
| 1 | Базовая инфляция | А | Соотношение уровня цен в текущем месяце к аналогичному месяцу прошлого года |
| 2 | Общая инфляция | Б | Ежемесячный прирост цен на корзину массового потребления |
| 3 | Дефлятор ВВП | В | Измеряет изменение цен на товары, производимые внутри страны, включая инвестиционные товары |
| 4 | Инфляция на потребительском рынке | Г | Инфляция, рассчитанная без учета цен на продовольствие, энергоносители и тарифы, скорректированная на сезонность |
| 5 | Годовая инфляция | Д | Изменение цен на все товары и услуги, включая сезонные и административно регулируемые |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |

Тема 2.2. Антикризисное управление как фактор обеспечения финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под антикризисным управлением и как оно связано с обеспечением финансовой безопасности предприятия?

Вопрос 2. Какие основные признаки кризисной ситуации в компании можно выявить на ранней стадии (индикаторы финансовой безопасности)?

Вопрос 3. В чем различие между тактическим и стратегическим антикризисным управлением?

Вопрос 4. Какие инструменты финансового оздоровления наиболее эффективны при угрозе банкротства?

Вопрос 5. Какую роль играет мониторинг денежных потоков в предотвращении кризиса и обеспечении финансовой безопасности?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой показатель является сигнальным индикатором приближения кризиса ликвидности?

- а) рост рентабельности собственного капитала;
- б) снижение коэффициента текущей ликвидности ниже 1,0;
- в) увеличение доли долгосрочных кредитов в пассивах;
- г) повышение оборачиваемости дебиторской задолженности.

Что относится к мерам оперативного антикризисного управления?

- а) разработка новой стратегии развития на 5 лет;
- б) секвестирование бюджета и сокращение оборотного капитала;
- в) выпуск дополнительных акций;
- г) смена юридического адреса компании.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие мероприятия характерны для досудебной санации предприятия?

- а) предоставление отсрочки по налоговым платежам;
- б) принудительное взыскание долгов через суд;
- в) реструктуризация кредиторской задолженности;
- г) продажа непрофильных активов;
- д) назначение внешнего управляющего арбитражным судом.

Какие факторы внешней среды создают угрозы финансовой безопасности компании?

- а) резкое повышение ключевой ставки Центробанка;
- б) рост репутации бренда;
- в) ужесточение валютного контроля и ограничение движения капитала;
- г) снижение налоговой нагрузки на малый бизнес;
- д) падение спроса в отрасли из-за экономического спада.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность действий при разработке антикризисной программы (от начала к завершению):

- а) разработка плана финансового оздоровления;
- б) диагностика финансового состояния и идентификация причин кризиса;
- в) мониторинг выполнения плана и корректировка мероприятий;
- г) выявление критических зон потери ликвидности и платежеспособности;
- д) согласование плана с кредиторами и собственниками.

Установите последовательность применения инструментов обеспечения финансовой безопасности по мере углубления кризиса (от менее радикальных к более радикальным):

- а) реструктуризация кредитного портфеля;
- б) сокращение операционных расходов и управленческого персонала;
- в) продажа ключевых активов или бизнес-единиц;
- г) инициирование процедуры банкротства (наблюдение);
- д) заключение мирового соглашения с кредиторами.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – этап антикризисного управления; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Этап антикризисного управления | | Характеристика |
|---|--------------------------------|---|---|
| 1 | Диагностика | А | Разработка мер по восстановлению платежеспособности и сокращению долговой нагрузки |
| 2 | Профилактика | Б | Мониторинг финансовых коэффициентов для раннего выявления угрозы кризиса |
| 3 | Оздоровление | В | Внедрение системы непрерывного контроля за ликвидностью и рентабельностью |
| 4 | Мониторинг | Г | Комплексный анализ причин ухудшения финансового состояния и оценка масштаба кризиса |

Ответ:

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – инструмент финансовой безопасности; список 2 – угроза, которую он нейтрализует.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Инструмент финансовой безопасности | | Угроза, которую он нейтрализует |
|---|--|---|--|
| 1 | Создание резервного фонда | А | Потеря контроля над компанией из-за враждебного поглощения |
| 2 | Хеджирование валютных рисков | Б | Риск кассовых разрывов при резком падении выручки |
| 3 | Диверсификация источников финансирования | В | Убытки от колебаний курсов валют при экспортных контрактах |
| 4 | Внедрение системы комплаенс | Г | Критическая зависимость от одного банка-кредитора |

Ответ:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | |

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить анализ.

Сформулировать вывод.

Задание.

Предприятие ООО «ТехноСервис» (производство промышленного оборудования, выручка 450 млн руб./год) в течение двух кварталов подряд демонстрирует следующие показатели:

коэффициент текущей ликвидности снизился с 1,8 до 1,1;

рентабельность продаж упала с 12% до 4%;

доля просроченной кредиторской задолженности выросла до 25% от

общего объёма обязательств;

дебиторская задолженность составляет 120% от годовой выручки (средний срок погашения — 180 дней вместо плановых 60).

Компания имеет долгосрочный кредит в банке (60 млн руб.) и облигационный заём (40 млн руб.) с погашением через 8 месяцев.

Собственники компании ранее не проводили антикризисных мероприятий, дивиденды не выплачивались, нераспределённая прибыль составляет 15 млн руб. Среднеотраслевые показатели: ликвидность – 1,5–2,0; рентабельность – 8–10%.

Задание:

1. Определите стадию кризиса (скрытый кризис, кризис ликвидности, кризис платёжеспособности, банкротство) и обоснуйте вывод.

2. Выявите три наиболее критичные угрозы финансовой безопасности предприятия на основе приведённых данных.

3. Предложите комплекс первоочередных антикризисных мер (не менее 4-х), указав ожидаемый эффект каждой меры для восстановления финансовой устойчивости.

Тема 2.3. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и какие основные этапы (размещение, расслоение, интеграция) выделяют в этом процессе?

Вопрос 2. Какие нормативно-правовые акты Российской Федерации регулируют сферу ПОД/ФТ (противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма)?

Вопрос 3. Какие субъекты являются поднадзорными для Росфинмониторинга и обязаны применять меры внутреннего контроля?

Вопрос 4. Что такое «бенефициарный владелец» и «выгодоприобретатель» в контексте требований 115-ФЗ, и какие меры обязан предпринять субъект для их идентификации?

Вопрос 5. Какие признаки (индикаторы) необычных сделок и операций подлежат обязательному контролю в кредитных организациях?

Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой этап легализации предполагает перевод денежных средств в иные финансовые инструменты или покупку дорогостоящих активов с целью запутывания следов происхождения доходов?

- а) размещение;
- б) расслоение;
- в) интеграция;
- г) декларирование.

Что из перечисленного является обязательным признаком, по которому сделка подлежит обязательному контролю согласно 115-ФЗ?

- а) сумма сделки превышает 600 000 рублей;
- б) сумма сделки превышает 1 000 000 рублей;
- в) сделка совершается между резидентами одной страны;
- г) сделка носит безвозмездный характер.

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие меры внутреннего контроля обязана применять организация, осуществляющая операции с денежными средствами, в целях ПОД/ФТ?

- а) идентификация клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя;
- б) обязательное информирование клиента о каждом факте направления сведений в Росфинмониторинг;
- в) фиксирование и хранение информации об операциях, подлежащих обязательному контролю;
- г) предоставление клиенту права на отзыв операции в любой момент;
- д) обучение сотрудников правилам внутреннего контроля.

Какие из перечисленных категорий лиц относятся к «публичным должностным лицам» в контексте ПОД/ФТ?

- а) руководители государственных корпораций;
- б) депутаты законодательных собраний субъектов РФ;
- в) заведующие кафедрами государственных вузов;
- г) главы муниципальных образований;
- д) сотрудники частных охранных предприятий.

Тест 3.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность действий сотрудника отдела комплаенс при выявлении операции, имеющей признаки необычной:

- а) фиксация операции в журнале учета необычных сделок;
- б) анализ документов и информации по сделке, выявление факторов риска;
- в) направление сведений в уполномоченный орган;
- г) приостановление операции (если она подлежит приостановке по закону);
- д) получение от клиента обоснования экономического смысла операции.

Расположите этапы создания эффективной системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ в организации от первоначального к завершающему:

- а) разработка правил внутреннего контроля;
- б) проведение внутреннего аудита и обновление процедур по результатам проверок;
- в) назначение ответственного должностного лица (специальное должностное лицо);
- г) внедрение программного обеспечения для автоматизированного мониторинга операций;
- д) обучение и аттестация сотрудников, работающих с клиентами.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – термин или субъект; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Термин или субъект | | Характеристика |
|---|----------------------------|---|--|
| 1 | Федеральный закон № 115-ФЗ | А | Орган, уполномоченный на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем |
| 2 | Росфинмониторинг | Б | Лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора |
| 3 | Бенефициарный владелец | В | Основополагающий нормативно-правовой акт в сфере ПОД/ФТ в России |
| 4 | Выгодоприобретатель | Г | Лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет более чем 25% капитала организации |
| 5 | ФАТФ | Д | Международная организация, разрабатывающая стандарты в сфере ПОД/ФТ |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – характеристика; список 2 – похожая категория.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Характеристика | | Похожая категория |
|---|---|---|---|
| 1 | Обязанность сообщать об операциях, превышающих 600 тыс. руб., и о сделках с недвижимостью | А | Сектор профессиональных участников рынка ценных бумаг |
| 2 | Требование по идентификации личности клиента перед проведением операции | Б | Банковский сектор (кредитные организации) |
| 3 | Проверка клиента по спискам экстремистов и террористов | В | Общий стандарт для всех субъектов 115-ФЗ |
| 4 | Обязанность разрабатывать правила внутреннего контроля | Г | Мера, предшествующая любой финансовой операции |
| 5 | Сделка с недвижимостью на сумму свыше 3 млн руб. подлежит обязательному контролю | Д | Особое требование к операциям с недвижимостью |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |

Контрольные задания

Задание 1.

Гражданин Сидоров, 45 лет, является учредителем и генеральным директором ООО «Строй-Финанс», занимающегося оптовой торговлей строительными материалами. Ежемесячный оборот компании составляет 50 млн рублей. Сидоров обратился в банк для открытия расчетного счета и получения кредитной линии. В ходе проверки служба комплаенс банка выявила следующие обстоятельства:

учредителем (50% доли) и номинальным директором ООО является студент 3-го курса, не имеющий отношения к строительному бизнесу;

бенефициарный владелец (Сидоров) предоставил в качестве документа, удостоверяющего личность, загранпаспорт с признаками подделки (несовпадение серии и номера в базе ФМС);

компания зарегистрирована по адресу массовой регистрации (офис, где зарегистрировано более 150 юридических лиц);

в анкете Сидоров указал, что бизнес ведется с использованием наличных расчетов с контрагентами на сумму до 10 млн рублей в месяц, что нехарактерно для оптовой торговли;

у компании отсутствует сайт и какие-либо следы деловой активности в открытых источниках;

целью открытия счета указано «ведение текущей деятельности», а

запрашиваемая кредитная линия — 30 млн рублей под залог товаров в обороте (стройматериалы), рыночная стоимость залога не подтверждена независимой оценкой;

уровень знаний Сидорова в вопросах ПОД/ФТ: низкий (считает, что проверки – формальность);

отношение к риску: склонен к агрессивной налоговой оптимизации, ранее не привлекался к ответственности, но в разговоре упоминал о желании «минимизировать контроль со стороны государства».

Задание:

Определите, к какой группе риска (низкий, средний, высокий) следует отнести клиента Сидорова на основании выявленных признаков.

Оцените ресурсы и ограничения клиента (реальность бизнеса, прозрачность структуры собственности, наличие признаков фиктивности).

Опишите рекомендуемые меры, которые банк обязан предпринять в отношении такого клиента в рамках 115-ФЗ (вплоть до отказа в обслуживании и направления сообщения в Росфинмониторинг).

Доклад

Подготовка групповых докладов «Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности». Шесть групповых докладов с обсуждением сущности и эволюции механизмов ПОД/ФТ, а также специфики их внедрения в различных сегментах финансового рынка в современных условиях цифровизации и регуляторных изменений.

Тематика докладов:

1. Эволюция национальной системы ПОД/ФТ: от первых законов к риск-ориентированному подходу
2. Роль финансового мониторинга и надзорных органов в выявлении сомнительных операций
3. Банковский сектор как первый рубеж: бенефициарные владельцы и скрининг транзакций
4. Цифровые финансовые активы и криптовалюты: новые вызовы для противодействия отмыванию доходов
5. Международное сотрудничество и стандарты ФАТФ: гармонизация правил в условиях глобализации
6. Корпоративная культура комплаенса: как малому и среднему бизнесу выстроить защиту от вовлечения в незаконные схемы

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании

доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

Тема 3.1. Концептуальные основы финансовой безопасности банков. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под финансовой безопасностью банка и какие ключевые элементы она в себя включает?

Вопрос 2. Какие внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности банка являются наиболее актуальными в современных условиях?

Вопрос 3. В чем различие между понятиями «финансовая устойчивость», «финансовая стабильность» и «финансовая безопасность» банка?

Вопрос 4. Какие нормативные и надзорные инструменты используются для обеспечения финансовой безопасности банковской системы?

Вопрос 5. Как система управления рисками связана с обеспечением финансовой безопасности банка?

Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой показатель в первую очередь характеризует уровень финансовой безопасности банка с точки зрения достаточности капитала?

- а) чистая процентная маржа;
- б) норматив достаточности базового капитала;
- в) объем просроченной задолженности;
- г) количество филиалов.

Что из перечисленного относится к внешним угрозам финансовой безопасности банка?

- а) ошибки в кредитной политике;
- б) утечка конфиденциальных данных из-за сбоя в it-системе;
- в) введение международных экономических санкций;
- г) неэффективное управление активами.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие элементы входят в систему обеспечения финансовой безопасности банка?

- а) мониторинг внешней и внутренней среды;
- б) разработка и реализация стратегии управления рисками;
- в) маркетинговая политика по привлечению клиентов;
- г) создание резервов на возможные потери;
- д) контроль за соблюдением экономических нормативов.

4. Какие меры относятся к превентивным (предупредительным) инструментам финансовой безопасности?

- а) введение временной администрации;
- б) стресс-тестирование портфеля активов;
- в) снижение рейтинга банка;
- г) лимитирование концентрации кредитных рисков;
- д) диагностика угроз на ранней стадии.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.
Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Установите последовательность этапов процесса управления финансовой безопасностью банка (от начального к завершающему):

- а) оценка эффективности принятых мер и корректировка стратегии;
- б) идентификация и классификация потенциальных угроз;
- в) выбор методов и инструментов нейтрализации угроз;
- г) количественная и качественная оценка уровня риска (анализ уязвимостей).

Определите последовательность приоритетности нормативов ликвидности Банка России (от краткосрочного к долгосрочному):

- а) норматив текущей ликвидности;
- б) норматив мгновенной ликвидности;
- в) норматив долгосрочной ликвидности;
- г) норматив максимального размера риска на одного заемщика.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – вид угрозы; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Вид угрозы | | Характеристика |
|---|---------------------|---|---|
| 1 | Системный риск | А | Риск потерь из-за недобросовестных действий персонала или мошенничества |
| 2 | Кредитный риск | Б | Вероятность дефолта контрагента по ссуде |
| 3 | Операционный риск | В | Инструмент Банка России для оценки устойчивости банка в кризисных сценариях |
| 4 | Риск ликвидности | Г | Риск цепной реакции кризиса в банковской системе |
| 5 | Стресс-тестирование | Д | Невозможность банка своевременно и в полном объеме выполнить обязательства |

Ответ:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | |

Тема 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под системой финансовой безопасности субъекта предпринимательства, и какие основные элементы она включает?

Вопрос 2. Какие внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности наиболее характерны для малого и среднего бизнеса в современных экономических условиях?

Вопрос 3. Какие методы используются для оценки уровня финансовой безопасности предприятия?

Вопрос 4. Как управление дебиторской задолженностью и денежными потоками влияет на финансовую устойчивость предприятия?

Вопрос 5. В чем заключается роль налогового планирования и правовой защиты активов в обеспечении финансовой безопасности бизнеса?

Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. Выбрать один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является первичным индикатором потери финансовой безопасности предприятия?

а) снижение рентабельности собственного капитала ниже средневзвешенной стоимости капитала;

б) появление просроченной дебиторской задолженности до 5% от выручки;

в) снижение коэффициента текущей ликвидности ниже 1,5;

г) незначительное превышение темпов роста издержек над темпами роста выручки.

Какая угроза относится к внешним рискам финансовой безопасности?

а) мошенничество со стороны менеджмента компании;

б) устаревшая система внутреннего контроля;

в) резкое изменение курса национальной валюты;

г) недостаточная квалификация финансового директора.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие показатели входят в систему мониторинга финансовой безопасности предприятия?

- а) коэффициент автономии;
- б) коэффициент оборачиваемости запасов;
- в) общий размер уставного капитала;
- г) коэффициент покрытия процентов прибылью;
- д) сумма налоговых льгот, использованных в отчётном периоде.

Какие инструменты следует использовать для защиты от недружественного поглощения?

- а) консолидация долей мелких акционеров;
- б) предоставление кредиторской задолженности подконтрольным лицам;
- в) внесение изменений в устав о преимущественном праве выкупа акций;
- г) продажа части активов третьим лицам;
- д) размещение акций среди стратегического инвестора с блокирующим пакетом.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Установите последовательность действий при выявлении признаков экономической несостоятельности предприятия:

- а) инвентаризация кредиторской задолженности и определение её структуры;
- б) анализ сценариев восстановления платёжеспособности;
- в) проведение финансового диагностирования (расчёт коэффициентов ликвидности и долговой нагрузки);
- г) выявление признаков неплатёжеспособности (просрочка более 3 месяцев, приостановка расчётов);
- д) инициирование процедуры досудебной санации или урегулирования

с кредиторами.

Определите последовательность оценки эффективности системы внутреннего контроля финансовой безопасности:

- а) оценка рисков существенных искажений финансовой отчетности;
- б) мониторинг выполнения контрольных процедур;
- в) определение целей и задач системы внутреннего контроля;
- г) реагирование на выявленные недостатки и корректирующие действия;
- д) коммуникация результатов контрольных мероприятий руководству.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – термин или субъект; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Вид угрозы финансовой безопасности | | Инструмент противодействия |
|---|---|---|---|
| 1 | Риск потери ликвидности | А | Создание резервных фондов; управление лимитами дебиторской задолженности |
| 2 | Риск налоговой нагрузки (непредвиденные доначисления) | Б | Использование хеджирования; диверсификация валютных контрактов |
| 3 | Риск валютных колебаний | В | Привлечение внешних аудиторов; усиление регламента согласования платежей |
| 4 | Риск мошенничества со стороны персонала | Г | Внедрение системы налогового мониторинга; регулярный налоговый аудит |
| 5 | Риск потери деловой репутации (репутационный) | Д | Формирование горячей линии для сообщений о нарушениях; политика комплаенс |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – характеристика; список 2 – похожая категория.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Характеристика | | Похожая категория |
|---|---|---|---|
| 1 | Обязанность сообщать об операциях, превышающих 600 тыс. руб., и о сделках с недвижимостью | А | Сектор профессиональных участников рынка ценных бумаг |
| 2 | Требование по идентификации личности клиента перед проведением операции | Б | Банковский сектор (кредитные организации) |
| 3 | Проверка клиента по спискам экстремистов и террористов | В | Общий стандарт для всех субъектов 115-ФЗ |
| 4 | Обязанность разрабатывать правила внутреннего контроля | Г | Мера, предшествующая любой финансовой операции |
| 5 | Сделка с недвижимостью на сумму свыше 3 млн руб. подлежит обязательному контролю | Д | Особое требование к операциям с недвижимостью |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |

Тема 3.3. Финансовая безопасность фондовых рынков. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под финансовой безопасностью фондового рынка и какие основные угрозы ей существуют?

Вопрос 2. Какие механизмы регулирования и надзора применяются для предотвращения манипулирования рынком и инсайдерской торговли?

Вопрос 3. В чем заключается роль центрального контрагента (клиринговой организации) в снижении системного риска?

Вопрос 4. Какие меры принимаются для защиты прав инвесторов, включая компенсационные фонды и страхование?

Вопрос 5. Как кибербезопасность связана с финансовой безопасностью

фондового рынка и какие основные угрозы в этой сфере?

Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой механизм предназначен для снижения риска неисполнения обязательств по сделкам с ценными бумагами?

- а) дивидендная политика;
- б) сплит акций;
- в) система центрального контрагента (ЦК) и клиринга;
- г) биржевой стакан.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных мер способствуют повышению финансовой безопасности фондового рынка?

- а) обязательное раскрытие информации эмитентами (ежеквартальные и годовые отчёты);
- б) использование маржинальной торговли без ограничений;
- в) создание компенсационного фонда для выплат инвесторам при банкротстве брокера;
- г) введение единого реестра владельцев ценных бумаг в цифровом виде;
- д) анонимность всех транзакций для сохранения конфиденциальности инвесторов.

Какие действия на рынке относятся к манипулированию и запрещены законом?

- а) одновременная подача заявок на покупку и продажу одного актива одним лицом для создания ложного объёма торгов;
- б) покупка крупного пакета акций через несколько различных брокерских счетов без раскрытия конечного бенефициара;
- в) публикация в СМИ заведомо ложных сведений о сделке слияния с целью повышения курса акций;
- г) информирование аналитического отдела банка о предстоящей

эмиссии облигаций;

д) установление цены закрытия дня путём крупной заявки в последние минуты торгов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Расположите стадии исполнения биржевой сделки в правильной последовательности с точки зрения обеспечения безопасности расчётов:

- а) исполнение поручения – заключение сделки в торговой системе;
- б) клиринг – определение взаимных обязательств сторон и неттинг;
- в) сверка параметров сделки (подтверждение);
- г) финальные расчёты – перевод денег и ценных бумаг;
- д) передача поручения брокеру.

Установите последовательность действий регулятора при выявлении признаков манипулирования рынком:

- а) сбор доказательств и анализ данных торгов;
- б) возбуждение административного или уголовного дела;
- в) направление запроса брокеру и эмитенту для получения пояснений;
- г) мониторинг рынка и выявление аномальных сделок (автоматические системы);
- д) применение санкций – штраф, аннулирование сделок, приостановка лицензии.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – элемент системы безопасности; список 2 – функция.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Элемент системы безопасности | | Функция |
|---|---|---|--|
| 1 | Центральный депозитарий | А | Предотвращение недобросовестной торговли на основе закрытой информации |
| 2 | Клиринговая организация (ЦК) | Б | Учёт прав собственности на ценные бумаги в бездокументарной форме |
| 3 | Антимонопольная служба | В | Гарантия исполнения обязательств по сделкам (выступает продавцом для каждого покупателя) |
| 4 | Закон о противодействии инсайдерской торговле | Г | Контроль за концентрацией собственности и слияниями, влияющими на рыночную конкуренцию |
| 5 | Компенсационный фонд | Д | Выплата возмещения инвесторам при банкротстве профессионального участника рынка |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид риска; список 2 – пример реализации риска.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Вид риска | | Пример реализации риска |
|---|-----------------------------|---|---|
| 1 | Операционный риск | А | Дефолт одного из крупных участников (брокера) приводит к цепочке неплатежей |
| 2 | Системный риск | Б | Хакерская атака на торговую систему биржи, приведшая к остановке торгов |
| 3 | Правовой риск | В | Массовый сброс акций из-за панических настроений, не связанных с фундаментальными показателями |
| 4 | Поведенческий риск (паника) | Г | Внезапное изменение налогового законодательства, сделавшее сделки убыточными |
| 5 | Риск ликвидности | Д | Невозможность быстро продать пакет акций без существенного падения цены из-за отсутствия встречных заявок |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |

Контрольные задания

Задание 1.

Менеджер Николаев, 38 лет, сотрудник IT-компании, имеет свободные средства в размере 10 000 000 руб. Цель: обеспечить капитал для покупки квартиры через 3 года. Исходные данные:

текущий сберегательный портфель 8 000 000 руб. в ОФЗ и на депозитах (средняя доходность 12% годовых);

целевая доходность нового портфеля 15–16% годовых;

отношение к риску: «Нужна гарантия возврата капитала через 3 года, я не могу допустить существенного снижения стоимости портфеля перед покупкой»;

базовый уровень знаний (понимает разницу между акциями и облигациями, но не разбирается в производных инструментах);

кредит на автомобиль 1 500 000 руб. (ставка 18%, осталось выплатить 2 года);

текущая инфляция 11% годовых

Дополнительная информация о рынке:

ОФЗ с фиксированным купоном: 12–12,5%;

корпоративные облигации высокого рейтинга (AA): 13,5–14,5%;

флоатеры: реальная доходность около 15–16% годовых, но с пересмотром купона ежемесячно;

привилегированные акции «голубых фишек»: дивидендная доходность

10–12%, волатильность цены – 20–30% годовых;

защищённые структурные ноты (100% защита капитала) на 3 года: потенциальная доходность 14–17%, но купон не гарантирован;

субординированные облигации банков: доходность 15–17%, рейтинг «А+», срок 3–5 лет.

Задание:

Определите, к какому типу инвестора относится Николаев на основе его характеристики и отношения к риску.

Оцените ресурсы и ограничения Николаева (финансовые, временные, уровень знаний, потребность в сохранении капитала и срочная цель) для формирования портфеля.

Предложите оптимальный состав портфеля гибридных инструментов для целей Николаева с обоснованием.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Финансовая безопасность фондовых рынков». Шесть групповых докладов с обсуждением сущности механизмов защиты фондовых рынков от манипулирования, инсайдерской торговли и киберугроз, а также специфики их внедрения в условиях глобальной цифровизации и ужесточения регуляторных требований.

Тематика докладов:

1. Эволюция регулирования фондовых рынков: от тиковых лент к алгоритмическому надзору.

2. Инсайдерская торговля и манипулирование рынком: современные методы выявления и доказывания.

3. Киберустойчивость торговой инфраструктуры и защита активов инвесторов.

4. Цифровые финансовые активы и токенизация: регулирование вторичного обращения.

5. Международное сотрудничество и экстерриториальность: борьба с «регуляторным арбитражем».

6. Этика алготрейдинга, «зеленые облигации» и нефинансовая отчетность.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая

принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Система оценивания знаний по видам учебной деятельности

Критерии оценивания опроса:

| Балы | Описание критерия |
|------|--|
| 3 | Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка. |
| 2 | Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого. |
| 1 | Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого. |
| 0 | Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. |

Критерии оценивания тестовых заданий:

| Балы | Описание критерия |
|------|--|
| 4 | Свыше 80% правильных ответов. Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале. |
| 3 | Свыше 70% правильных ответов. Обучающимся материалом освоен полностью, без существенных ошибок. |

| | | |
|---|-------------------------------|---|
| 2 | Свыше 50% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях. |
| 0 | Менее 50% правильных ответов. | Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня. |

Критерии оценивания доклада:

| Критерии оценки | Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------------------|-----------------|---|
| Содержание и раскрытие темы | 1 | Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами |
| Грамотность изложения | 1 | Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации |
| Стилистика | 1 | Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность |
| Логика изложения | 0,5 | Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы |
| Оригинальность | 0,5 | Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора |
| Итого максимально: | 4 | |

Критерии оценивания контрольных заданий:

| Баллы | Описание критерия |
|-------|---|
| 4 | Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме. |
| 3 | Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок. |
| 2 | Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания |
| 0-1 | У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно. |

5.3. Каждый раздел дисциплины завершается контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает три КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля по дисциплине и формулы расчета:

| Наименование контрольной точки | Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся | Коэффициент веса контрольной точки | Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО) |
|--------------------------------|---|------------------------------------|---|
| КТ 1 | 100 | 0,1 | 10 |

| | | | |
|--------|-----|-----|----|
| КТ 2 | 100 | 0,1 | 10 |
| КТ3 | 100 | 0,1 | 10 |
| Итого: | x | 0,3 | 30 |

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Раздел 1.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовая безопасность». Назовите основные уровни её обеспечения и субъекты, участвующие в этом процессе.

2. Перечислите ключевые нормативно-правовые акты, регулирующие финансовую безопасность в Российской Федерации. Кратко охарактеризуйте их основные цели.

3. Раскройте сущность понятия «финансовый мониторинг». Какие организации обязаны осуществлять внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём?

4. В чём заключается различие между финансовой безопасностью государства и финансовой безопасностью хозяйствующего субъекта? Какие угрозы характерны для каждого уровня?

5. Что такое «валютное регулирование» и «валютный контроль»? Каким образом эти инструменты обеспечивают защиту национальной финансовой системы?

6. Какие типы финансовых правонарушений вы знаете? Охарактеризуйте ответственность за каждый из них.

Критерии оценивания опроса:

| Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------|---|
| 85-100 | Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал |

| | |
|-------|---|
| | последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка. |
| 65-84 | Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого. |
| 55-64 | Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого. |
| 0-54 | Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. |

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие задачи решает система финансовой безопасности государства?
а) обеспечение устойчивости национальной валюты и платёжного баланса;

б) полное устранение всех рисков ведения бизнеса;

в) противодействие легализации доходов, полученных преступным путём;

г) гарантированное возмещение убытков всем инвесторам;

д) защита национальных финансовых рынков от внешних дестабилизирующих воздействий.

2. Какие органы осуществляют финансовый мониторинг в Российской Федерации?

а) Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг);

б) Министерство финансов Российской Федерации;

в) Центральный банк Российской Федерации (в части некредитных

финансовых организаций);

- г) Саморегулируемые организации аудиторов;
- д) Прокуратура Российской Федерации.

3. Какие признаки характерны для операций, подлежащих обязательному контролю?

- а) сумма операции превышает 600 000 рублей (или эквивалент в иностранной валюте);
- б) операция совершается с использованием наличных денежных средств;
- в) операция носит запутанный или необычный характер, не имеющий очевидного экономического смысла;
- г) любая операция между резидентами и нерезидентами;
- д) операция связана с получением благотворительной помощи.

4. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушение законодательства в сфере финансовой безопасности?

- а) административная (штрафы, дисквалификация);
- б) уголовная (лишение свободы, крупные штрафы);
- в) дисциплинарная (замечание, выговор);
- г) гражданско-правовая (возмещение убытков);
- д) налоговая (доначисление налогов и пеней).

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие субъекты относятся к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (в соответствии с ФЗ-115)?

- а) кредитные организации;
- б) страховые организации;
- в) ломбарды;
- г) индивидуальные предприниматели без образования юридического лица;
- д) образовательные учреждения.

2. Какие меры относятся к внутреннему контролю в целях ПОД/ФТ?

- а) идентификация клиента и выгодоприобретателя;
- б) фиксирование и хранение информации об операциях;
- в) публичное раскрытие персональных данных клиентов в СМИ;

г) информирование уполномоченного органа о подозрительных операциях;

д) заморозка (блокирование) средств лиц, включённых в перечень экстремистов и террористов.

3. Какие угрозы финансовой безопасности РФ выделяются в Стратегии экономической безопасности?

а) высокая доля теневой экономики;

б) отток капитала за рубеж;

в) монополизация отдельных секторов экономики;

г) стабильный рост ВВП;

д) зависимость национальной финансовой системы от иностранных расчётных и платёжных систем.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие меры валютного контроля применяются в Российской Федерации?

а) репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ по внешнеторговым контрактам;

б) паспортизация сделок (оформление паспорта сделки);

в) обязательная продажа части валютной выручки на внутреннем рынке;

г) свободный вывоз наличной иностранной валюты без ограничений;

д) учёт и отчётность по валютным операциям.

Какие понятия являются ключевыми в законодательстве о противодействии легализации доходов?

а) доходы, полученные преступным путём;

б) легализация (отмывание) доходов;

в) финансирование терроризма;

г) инвестиционный налоговый вычет;

д) бенефициарный владелец.

Какие последствия наступают для организации при несоблюдении законодательства о ПОД/ФТ?

а) приостановление операций с денежными средствами на срок до 30 суток;

б) аннулирование (отзыв) лицензии на осуществление деятельности;

в) административный штраф на должностных лиц;

- г) государственная поддержка в виде субсидий;
- д) включение в реестр недобросовестных поставщиков.

Критерии оценивания тестовых заданий:

| Диапазон баллов | Описание критерия | |
|-----------------|-------------------------------|---|
| 85-100 | Свыше 80% правильных ответов. | Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале. |
| 65-84 | Свыше 70% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок. |
| 55-64 | Свыше 50% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях. |
| 0-54 | Менее 50% правильных ответов. | Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня. |

Доклад.

Подготовка докладов «Теоретические основы формирования и использования инновационных финансовых продуктов и технологий: от цифровых валют до децентрализованных финансов». Пять групповых докладов с обсуждением организационно-правовых механизмов обеспечения финансовой безопасности, учёта рисков правового регулирования финтех-проектов, а также выбора оптимальной модели комплаенс-контроля для цифрового финансового актива.

Тематика докладов:

1. Правовое регулирование финансовой безопасности в Российской Федерации: система нормативных актов и государственных органов.
2. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём (ПОД/ФТ): механизмы внутреннего контроля в кредитных и некредитных организациях.
3. Валютное регулирование и валютный контроль как инструменты защиты национальной финансовой системы.
4. Ответственность за нарушения в сфере финансовой безопасности: административные и уголовно-правовые аспекты.
5. Правовые риски внедрения инновационных финансовых технологий.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании

доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

| Критерии оценки | Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------------------|-----------------|---|
| Содержание и раскрытие темы | 0-20 | Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами |
| Грамотность изложения | 0-20 | Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации |
| Стилистика | 0-20 | Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность |
| Логика изложения | 0-20 | Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы |
| Оригинальность | 0-20 | Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора |
| Итого максимально: | 100 | |

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

КТ – 2.

Раздел 2.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовая безопасность». Назовите основные уровни финансовой безопасности и кратко охарактеризуйте каждый из них.

2. Перечислите ключевые составляющие финансовой безопасности государства. Каким образом финансовая безопасность государства связана с экономическим суверенитетом?

3. Раскройте сущность бюджетной безопасности как элемента финансовой безопасности. Какие индикаторы используются для оценки устойчивости бюджетной системы?

4. В чём заключается различие между долговой безопасностью и валютной безопасностью? Какие риски характерны для каждой из этих составляющих?

5. Что такое «инвестиционная безопасность»? Каким образом инвестиционная безопасность влияет на экономический рост и технологическое развитие страны?

6. Какие типы угроз финансовой безопасности вы знаете? Охарактеризуйте внутренние и внешние угрозы, приведите примеры по каждой категории.

Критерии оценивания опроса:

| Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------|--|
| 85-100 | Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка. |
| 65-84 | Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого. |

| | |
|-------|---|
| 55-64 | Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого. |
| 0-54 | Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. |

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие составляющие относятся к финансовой безопасности государства?

- а) бюджетная безопасность;
- б) экологическая безопасность;
- в) долговая безопасность;
- г) культурная безопасность;
- д) валютная безопасность.

2. Какие показатели используются для оценки бюджетной безопасности?

- а) отношение государственного долга к ВВП;
- б) уровень дефицита бюджета;
- в) индекс потребительских цен;
- г) доля нефтегазовых доходов в бюджете;
- д) объём золотовалютных резервов.

3. Какие угрозы относятся к внешним угрозам финансовой безопасности?

- а) резкое падение цен на экспортные товары;
- б) отток капитала из страны;
- в) международные санкции;

- г) рост безработицы внутри страны;
- д) волатильность мировых финансовых рынков.

4. Какие меры направлены на обеспечение долговой безопасности?

- а) рефинансирование государственного долга;
- б) увеличение объёмов внешних заимствований;
- в) установление предельного уровня государственного долга;
- г) сокращение расходов на социальные программы;
- д) мониторинг и управление рисками долгового портфеля.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие элементы включаются в понятие «финансовая безопасность предприятия»?

- а) устойчивость к внешним шокам;
- б) способность привлекать заёмные средства;
- в) обеспечение конфиденциальности коммерческой информации;
- г) минимизация налоговой нагрузки;
- д) сбалансированность денежных потоков.

2. Какие риски характерны для валютной безопасности?

- а) резкое изменение курса национальной валюты;
- б) дефицит иностранной валюты на внутреннем рынке;
- в) рост процентных ставок по кредитам;
- г) долларизация экономики;
- д) снижение объёмов экспорта.

3. Какие индикаторы используются для оценки инвестиционной безопасности?

- а) объём прямых иностранных инвестиций;
- б) уровень инфляции;
- в) доля инвестиций в основной капитал в ВВП;
- г) количество зарегистрированных патентов;
- д) ставка рефинансирования центрального банка.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие внутренние угрозы финансовой безопасности государства наиболее распространены?

- а) коррупция в государственном секторе;
- б) низкая собираемость налогов;
- в) изменение климатических условий;
- г) теневая экономика;
- д) высокая зависимость от внешних заимствований.

2. Какие меры повышают финансовую безопасность домашних хозяйств?

- а) диверсификация источников дохода;
- б) использование только наличных денег;
- в) создание резервного фонда (подушки безопасности);
- г) страхование имущества и здоровья;
- д) отказ от любых кредитных продуктов.

3. Какие принципы лежат в основе системы финансовой безопасности?

- а) системность и комплексность мер;
- б) полная закрытость информации о финансовых потоках;
- в) приоритет национальных интересов;
- г) максимальная либерализация рынка капитала;
- д) превентивность – выявление рисков на ранних стадиях.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – термин или субъект; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Термин или субъект | | Характеристика |
|---|----------------------------|---|--|
| 1 | Федеральный закон № 115-ФЗ | А | Орган, уполномоченный на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем |
| 2 | Росфинмониторинг | Б | Лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора |
| 3 | Бенефициарный владелец | В | Основополагающий нормативно-правовой акт в сфере ПОД/ФТ в России |
| 4 | Выгодоприобретатель | Г | Лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет более чем 25% капитала организации |
| 5 | ФАТФ | Д | Международная организация, разрабатывающая стандарты в сфере ПОД/ФТ |

Ответ:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | |

Критерии оценивания тестовых заданий:

| Диапазон баллов | Описание критерия | |
|-----------------|-------------------------------|---|
| 85-100 | Свыше 80% правильных ответов. | Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале. |
| 65-84 | Свыше 70% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок. |
| 55-64 | Свыше 50% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях. |
| 0-54 | Менее 50% правильных ответов. | Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня. |

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

Контрольные задания:

Задание 1

Контрольные задания

Задание 1.

Гражданин Сидоров, 45 лет, является учредителем и генеральным директором ООО «Строй-Финанс», занимающегося оптовой торговлей строительными материалами. Ежемесячный оборот компании составляет 50 млн рублей. Сидоров обратился в банк для открытия расчетного счета и получения кредитной линии. В ходе проверки служба комплаенс банка выявила следующие обстоятельства:

учредителем (50% доли) и номинальным директором ООО является студент 3-го курса, не имеющий отношения к строительному бизнесу;

бенефициарный владелец (Сидоров) предоставил в качестве документа, удостоверяющего личность, загранпаспорт с признаками подделки (несовпадение серии и номера в базе ФМС);

компания зарегистрирована по адресу массовой регистрации (офис, где зарегистрировано более 150 юридических лиц);

в анкете Сидоров указал, что бизнес ведется с использованием наличных расчетов с контрагентами на сумму до 10 млн рублей в месяц, что нехарактерно для оптовой торговли;

у компании отсутствует сайт и какие-либо следы деловой активности в открытых источниках;

целью открытия счета указано «ведение текущей деятельности», а запрашиваемая кредитная линия — 30 млн рублей под залог товаров в обороте (стройматериалы), рыночная стоимость залога не подтверждена независимой оценкой;

уровень знаний Сидорова в вопросах ПОД/ФТ: низкий (считает, что проверки – формальность);

отношение к риску: склонен к агрессивной налоговой оптимизации, ранее не привлекался к ответственности, но в разговоре упоминал о желании «минимизировать контроль со стороны государства».

Задание:

Определите, к какой группе риска (низкий, средний, высокий) следует отнести клиента Сидорова на основании выявленных признаков.

Оцените ресурсы и ограничения клиента (реальность бизнеса, прозрачность структуры собственности, наличие признаков фиктивности).

Опишите рекомендуемые меры, которые банк обязан предпринять в отношении такого клиента в рамках 115-ФЗ (вплоть до отказа в обслуживании и направления сообщения в Росфинмониторинг).

Критерии оценивания контрольных заданий:

| Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------|---|
| 85-100 | Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме. |
| 65-84 | Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок. |
| 55-64 | Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания |
| 0-54 | У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно. |

Доклад

Подготовка групповых докладов на тему: «Характеристика составляющих финансовой безопасности: от бюджетной устойчивости до защиты домашних хозяйств». Пять групповых докладов с обсуждением роли каждой составляющей в общей архитектуре финансовой безопасности, методов оценки рисков и мер по нейтрализации угроз.

Тематика докладов:

1. Бюджетная безопасность: индикаторы устойчивости и механизмы управления дефицитом.
2. Долговая безопасность: управление государственным и корпоративным долгом.
3. Валютная безопасность: факторы стабильности национальной валюты и борьба с долларизацией.
4. Инвестиционная безопасность: защита прав инвесторов и стимулирование притока капитала.
5. Финансовая безопасность предприятий и домашних хозяйств: методы оценки и стратегии защиты.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных

положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

| Критерии оценки | Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------------------|-----------------|---|
| Содержание и раскрытие темы | 0-20 | Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами |
| Грамотность изложения | 0-20 | Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации |
| Стилистика | 0-20 | Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность |
| Логика изложения | 0-20 | Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы |
| Оригинальность | 0-20 | Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора |
| Итого максимально: | 100 | |

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

КТ – 3.

Раздел 3.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовая безопасность»

экономической системы». Назовите основные уровни и субъекты, обеспечивающие финансовую безопасность государства.

2. Перечислите ключевые внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страны. Кратко охарактеризуйте каждую из них.

3. Раскройте сущность понятия «теневой экономики». Каким образом теневая экономика влияет на финансовую безопасность государства?

4. В чём заключается различие между понятиями «финансовая стабильность» и «финансовая безопасность»? Какие индикаторы используются для их оценки?

5. Что такое «отмывание денег» и «финансирование терроризма»? Какие меры противодействия этим явлениям применяются в международной практике?

6. Какие методы и инструменты государственного регулирования используются для обеспечения финансовой безопасности? Охарактеризуйте преимущества и недостатки каждого из них.

Критерии оценивания опроса:

| Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------|--|
| 85-100 | Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка. |
| 65-84 | Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого. |
| 55-64 | Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого. |
| 0-54 | Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. |

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие задачи решает система обеспечения финансовой безопасности государства?

- а) защита национальных интересов в финансовой сфере;
- б) полное закрытие экономики от внешних рынков;
- в) предотвращение утечки капитала за рубеж;
- г) гарантирование прибыли всем участникам финансового рынка;
- д) создание устойчивой банковской и налоговой системы.

2. Какие факторы относятся к внешним угрозам финансовой безопасности?

- а) высокая инфляция внутри страны;
- б) международные экономические санкции;
- в) волатильность цен на сырьевые товары на мировых рынках;
- г) рост бюджетного дефицита;
- д) отток иностранных инвестиций из-за изменений глобальной конъюнктуры.

3. Какие признаки характеризуют теневую экономику?

- а) деятельность, скрываемая от официального учёта и налогообложения;
- б) производство товаров и услуг, разрешённых законом, но не учтённых;
- в) полностью легальная деятельность, зарегистрированная в налоговых органах;
- г) нелегальное производство и оборот запрещённых товаров;
- д) деятельность, учитываемая в государственной статистике.

4. Какие методы используются для противодействия отмыванию денег?

- а) обязательная идентификация клиентов финансовых организаций;
- б) анонимные транзакции без ограничения сумм;
- в) мониторинг подозрительных операций и сообщение о них в уполномоченные органы;
- г) полный отказ от наличных расчётов;
- д) международное сотрудничество в обмене финансовой информацией.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие показатели используются для оценки уровня финансовой безопасности страны?

- а) уровень золотовалютных резервов;
- б) объём государственного внешнего и внутреннего долга;
- в) средняя температура воздуха в столице;
- г) уровень монетизации экономики;
- д) дефицит государственного бюджета.

2. Какие институты играют ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности на национальном уровне?

- а) центральный банк;
- б) министерство финансов;
- в) частные страховые компании;
- г) органы финансового мониторинга и контроля;
- д) биржевые брокеры.

3. Какие последствия для финансовой безопасности имеет высокая долларизация экономики?

- а) снижение эффективности денежно-кредитной политики;
- б) рост зависимости от внешних экономических шоков;
- в) увеличение доверия к национальной валюте;
- г) ограничение возможностей рефинансирования банковской системы;
- д) полная изоляция от мирового финансового рынка.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие меры относятся к макропруденциальной политике, направленной на обеспечение финансовой безопасности?

- а) установление лимитов на соотношение кредитов к залогу;
- б) формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- в) снижение ключевой ставки до нуля;
- г) введение контрциклических буферов капитала для банков;
- д) массовая эмиссия денег.

2. Какие риски характерны для системы финансовой безопасности в условиях цифровизации?

- а) киберугрозы и утечки персональных данных;
- б) рост числа нелегальных криптовалютных транзакций;
- в) полная автоматизация финансового надзора без участия человека;
- г) увеличение скорости распространения финансовых кризисов через цифровые каналы;
- д) исчезновение традиционных банков.

3. Какие международные организации занимаются вопросами финансовой безопасности и борьбы с отмыванием денег?

- а) Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег;
- б) Международный валютный фонд;
- в) Всемирная торговая организация;
- г) Всемирный банк;
- д) Международная организация по стандартизации.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – термин или субъект; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Термин или субъект | | Характеристика |
|---|----------------------------|---|--|
| 1 | Федеральный закон № 115-ФЗ | А | Орган, уполномоченный на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем |
| 2 | Росфинмониторинг | Б | Лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора |
| 3 | Бенефициарный владелец | В | Основополагающий нормативно-правовой акт в сфере ПОД/ФТ в России |
| 4 | Выгодоприобретатель | Г | Лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет более чем 25% капитала организации |
| 5 | ФАТФ | Д | Международная организация, разрабатывающая стандарты в сфере ПОД/ФТ |

Ответ:

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | | | | | |

Критерии оценивания тестовых заданий:

| Диапазон баллов | Описание критерия | |
|-----------------|-------------------------------|---|
| 85-100 | Свыше 80% правильных ответов. | Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале. |
| 65-84 | Свыше 70% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок. |
| 55-64 | Свыше 50% правильных ответов. | Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях. |
| 0-54 | Менее 50% правильных ответов. | Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня. |

Доклад

Подготовка групповых докладов на тему: «Теоретические основы формирования и обеспечения финансовой безопасности экономических систем: от государственного регулирования до корпоративных механизмов защиты». Пять групповых докладов с обсуждением роли теоретических моделей в разработке и внедрении мер обеспечения финансовой безопасности, учёте

внутренних и внешних угроз, а также выборе оптимальной стратегии защиты национальных финансовых интересов.

Тематика докладов:

1. Национальная безопасность и финансовая система: взаимосвязь и механизмы защиты.
2. Теневая экономика как угроза финансовой безопасности: причины, масштабы и методы противодействия.
3. Международные стандарты и практики противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.
4. Роль центрального банка и органов финансового надзора в обеспечении стабильности и безопасности финансовой системы.
5. Цифровые угрозы финансовой безопасности: киберриски, криптовалюты и новые вызовы регуляторам.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

| Критерии оценки | Диапазон баллов | Описание критерия |
|-----------------------------|-----------------|--|
| Содержание и раскрытие темы | 0-20 | Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами |

| | | |
|-----------------------|------|---|
| Грамотность изложения | 0-20 | Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации |
| Стилистика | 0-20 | Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность |
| Логика изложения | 0-20 | Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы |
| Оригинальность | 0-20 | Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора |
| Итого максимально: | 100 | |

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает билет, содержащий теоретические вопросы и практические задания. Ответы представляются в письменном виде с развернутым изложением теоретических положений и хода решения задач.

Раздел 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

| № п.п. | Вопрос |
|-----------|---|
| 1. | Дайте определение понятию «финансовая безопасность» на уровне хозяйствующего субъекта. Какие внешние и внутренние факторы определяют уровень финансовой безопасности предприятия? |
| 2. | Перечислите основные индикаторы (критерии) финансовой безопасности коммерческой организации. Охарактеризуйте показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности с точки зрения их роли в диагностике кризисных явлений. |

1.2. Контрольные задания

Задание 1.

Финансовый директор компании «Альфа-Пром» (обрабатывающее производство, 450 сотрудников, годовая выручка 2,1 млрд руб.) оценивает эффективность текущей структуры капитала и уровень финансовой безопасности. По данным баланса на конец года: собственный капитал — 850 млн руб., долгосрочные обязательства — 400 млн руб., краткосрочные обязательства — 600 млн руб., внеоборотные активы — 900 млн руб., оборотные активы — 950 млн руб. Коэффициент автономии (норматив $\geq 0,5$) составляет 0,46; коэффициент покрытия процентов EBIT (прибыль до вычета процентов и налогов) к процентным расходам — 1,8 при рекомендуемом значении выше 2,5. Компания рассматривает два варианта повышения финансовой безопасности: (а) увеличение собственного капитала за счет дополнительной эмиссии акций на 200 млн руб.; (б) реструктуризация краткосрочного долга в долгосрочный на сумму 300 млн руб. с одновременным снижением процентной ставки на 1,5 п.п..

Задание. Определить:

Какое из текущих значений индикаторов указывает на наличие угрозы финансовой безопасности компании? Обоснуйте, какие риски (потеря платёжеспособности, банкротство, зависимость от кредиторов) проявляются в сложившейся ситуации.

Рассчитайте, как изменится коэффициент автономии после реализации каждого из двух сценариев. Какой из вариантов в большей степени повышает финансовую устойчивость?

Если бы компания дополнительно ввела систему лимитирования дебиторской задолженности и внедрила механизм оперативного мониторинга кассовых разрывов, какие составляющие финансовой безопасности (ликвидность, сбалансированность денежных потоков, риск-менеджмент) были бы укреплены в первую очередь? Предложите ещё две превентивные меры для снижения вероятности потери платёжеспособности.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|-------|--|------------------|--|
| 1. | <p>В чём заключается главное отличие финансовой безопасности от просто высокой прибыльности?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) прибыльность показывает только доходность, а безопасность – способность сохранять платежеспособность при любых рыночных шоках;</p> <p>б) финансовая безопасность – это синоним рентабельности активов;</p> <p>в) высокая прибыльность автоматически гарантирует полную финансовую безопасность;</p> <p>г) финансовая безопасность учитывает только внешние угрозы.</p> | | |
| 2. | <p>Какой из перечисленных индикаторов является опережающим (ранним) сигналом ухудшения финансовой безопасности?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) снижение рентабельности продаж на 2%;</p> <p>б) рост доли просроченной дебиторской задолженности выше 15%;</p> <p>в) увеличение выручки на 5%;</p> <p>г) уменьшение налоговых платежей.</p> | | |

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является главной экономической сущностью финансовой безопасности предприятия?

- а) максимизация чистой прибыли в краткосрочном периоде;
- б) способность предприятия сохранять устойчивое финансовое состояние и платёжеспособность в условиях неопределённости и внешних угроз;
- в) полное отсутствие заёмных средств в структуре капитала;
- г) минимизация всех видов расходов независимо от качества активов.

Какой показатель наиболее точно отражает долю заёмных средств и, соответственно, уровень финансовой зависимости?

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) коэффициент автономии (финансовой независимости);
- в) оборачиваемость дебиторской задолженности;
- г) рентабельность собственного капитала.

Какие последствия для финансовой безопасности предприятия имеет чрезмерное увеличение краткосрочной задолженности?

- а) повышается рентабельность, снижаются риски;
- б) возрастает риск потери платёжеспособности из-за давления срочных платежей;
- в) улучшается структура баланса за счёт роста пассивов;
- г) увеличивается срок оборачиваемости активов.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие экономические эффекты свидетельствуют о высоком уровне финансовой безопасности организации?

- а) стабильное превышение ликвидных активов над краткосрочными обязательствами;
- б) положительный собственный оборотный капитал;
- в) рост коммерческих расходов без увеличения выручки;
- г) наличие резервного фонда или нераспределённой прибыли для покрытия непредвиденных убытков;
- д) высокая зависимость от одного крупного кредитора.

Какие факторы относятся к внутренним угрозам финансовой безопасности?

- а) неэффективное управление дебиторской задолженностью и запасами;
- б) изменения валютного курса и процентных ставок;

- в) низкое качество финансового планирования и бюджетирования;
- г) жёсткие санкции со стороны иностранных государств;
- д) избыточная долговая нагрузка при снижении спроса.

Какие методы используются для оценки и мониторинга финансовой безопасности?

- а) коэффициентный анализ (ликвидность, устойчивость, оборачиваемость);
- б) стресс-тестирование денежных потоков;
- в) оценка рыночной доли конкурентов;
- г) анализ безубыточности и запаса финансовой прочности;
- д) расчёт среднемесячной заработной платы сотрудников.

Тест 3. Установление последовательности

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность действий по обеспечению финансовой безопасности при наступлении кризисной ситуации на предприятии:

- а) мониторинг ключевых индикаторов – выявление сигналов ухудшения платёжеспособности (денежные разрывы, рост просрочки);
- б) оперативный пересмотр бюджета – сокращение необязательных расходов, заморозка инвестиционных проектов;
- в) диагностика глубины кризиса – анализ структуры долга, ликвидности, причин кассового дефицита;
- г) разработка и реализация плана восстановления (реструктуризация задолженности, переговоры с кредиторами, продажа неликвидных активов);
- д) посткризисный анализ и корректировка системы риск-менеджмента.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – показатель финансовой безопасности; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

| № | Показатель финансовой безопасности | | Характеристика |
|---|---|---|---|
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | А | Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счёт денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. |
| 2 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | Б | Отражает долю оборотных активов, сформированную за счёт собственного капитала; характеризует финансовую устойчивость. |
| 3 | Коэффициент быстрой ликвидности | В | Учитывает погашение краткосрочных долгов за счёт наиболее ликвидной части оборотных активов (деньги, дебиторская задолженность), без учёта запасов. |
| 4 | Запас финансовой прочности | Г | Показывает, на сколько процентов может снизиться выручка до достижения точки безубыточности; служит индикатором устойчивости к падению продаж. |

Ответ:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | |

Тема 1.2. Правовые основы системы управления финансовой безопасностью. ПК-3.1, ПК-3.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

| № п/п | Вопрос |
|-------|---|
| 1. | Дайте определение понятию «правовые основы системы управления финансовой безопасностью». Назовите ключевые цели и принципы построения данной системы в организации. |
| 2. | Перечислите основные уровни правового регулирования финансовой безопасности. Охарактеризуйте роль каждого уровня в формировании единой системы управления финансовыми рисками и защите активов организации. |

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|-------|--|------------------|--|
| 1. | <p>В чём заключается ключевая правовая функция системы управления финансовой безопасностью организации?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) обеспечение максимальной прибыли компании;</p> <p>б) создание нормативной базы для идентификации, оценки, контроля и мониторинга финансовых рисков в соответствии с требованиями законодательства;</p> <p>в) полное устранение всех финансовых рисков;</p> <p>г) замену государственного регулирования внутренними правилами. </p> | | |
| 2. | <p>Какой из перечисленных документов является первичным на национальном уровне для правового обеспечения финансовой безопасности бизнеса?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) устав компании;</p> <p>б) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (115-ФЗ);</p> <p>в) международные стандарты ISO;</p> <p>г) должностная инструкция финансового директора.</p> | | |

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является основным объектом защиты в системе управления финансовой безопасностью с правовой точки зрения?

- а) конкурентные преимущества компании;
- б) финансовые активы, информация, деловую репутация и законность финансовых операций компании;
- в) только денежные средства на счетах;
- г) отношения с налоговыми органами.

Кто несет основную юридическую ответственность за обеспечение финансовой безопасности компании?

- а) исключительно генеральный директор;
- б) собственники компании;
- в) все должностные лица компании в рамках своих функций, с персональной ответственностью руководителя;
- г) только CFO.

Как внутренние правовые документы (положения, регламенты) связаны с внешним законодательством?

- а) они полностью независимы;
- б) они должны детализировать и имплементировать требования внешнего законодательства в практику компании;
- в) они могут противоречить законодательству, если это эффективно для бизнеса;
- г) они заменяют законодательство для сотрудников компании.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие риски регулируются в первую очередь правовой составляющей системы финансовой безопасности?

- а) операционные риски (мошенничество, утечка данных);
- б) кредитные риски;
- в) риски несоблюдения законодательства;
- г) рыночные риски (курсовые, ценовые);
- д) репутационные риски вследствие правовых нарушений.

На какие международные правовые стандарты или соглашения может опираться система управления финансовой безопасностью компании, работающей на глобальном рынке?

- а) Basel Accords (в части управления рисками);
- б) стандарты FATF (Financial Action Task Force);
- в) Общеправовые принципы ООН;
- г) Директивы Евросоюза;
- д) Соглашения ВТО по тарифам.

Тема 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

| № п/п | Вопрос |
|-------|--|
| 1. | Дайте определение понятию «индикаторы финансовой безопасности». Назовите основные группы таких индикаторов и кратко охарактеризуйте каждую. |
| 2. | Перечислите основные объекты (субъекты), для которых оценивается финансовый безопасности. Охарактеризуйте, какие индикаторы являются наиболее критичными для обеспечения финансовой безопасности государства и крупного коммерческого банка. |

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|-------|---|------------------|--|
| 1. | <p>В чём заключается ключевое отличие индикаторов финансовой безопасности государства от индикаторов финансовой устойчивости частной компании?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) индикаторы государства всегда количественно больше;</p> <p>б) индикаторы финансовой безопасности государства включают макроэкономические и социальные параметры (например, уровень долговой нагрузки, доля импорта), а для компании ориентированы преимущественно на её внутреннее финансовое состояние;</p> <p>в) для частной компании индикаторы финансовой безопасности не существуют;</p> | | |

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|-------|--|------------------|--|
| | г) индикаторы идентичны, так как и государство, и компания являются экономическими субъектами. | | |
| 2. | <p>Какой показатель является ключевым индикатором финансовой безопасности государства в условиях внешнего экономического давления?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) уровень инфляции внутри страны;</p> <p>б) объём золотовалютных резервов и их достаточность для покрытия критического импорта и краткосрочных внешних долгов;</p> <p>в) размер бюджета на социальные программы;</p> <p>г) количество банков в финансовой системе.</p> | | |

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой индикатор является наиболее важным для оценки финансовой безопасности коммерческого банка с точки зрения регулятора?

- а) количество клиентов;
- б) коэффициент достаточности капитала;
- в) размер чистой прибыли;
- г) количество филиалов.

Какой макроэкономический индикатор напрямую сигнализирует о угрозе финансовой безопасности государства из-за чрезмерной зависимости от внешних рынков?

- а) рост ВВП;
- б) высокий коэффициент импортозамещения в стратегических отраслях;
- в) низкая доля импорта в потреблении критических товаров (продукты питания, энергия, лекарства);
- г) высокая доля импорта в потреблении критических товаров.

Что означает рост индикатора «доля проблемных и безнадежных кредитов в совокупном портфеле банков» для финансовой безопасности финансовой системы?

- а) увеличение доходности банковской системы;
- б) снижение рисков для финансовой системы;
- в) рост системного кредитного риска и потенциальная угроза банковскому сектору;
- г) улучшение качества управления банками.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие индикаторы относятся к группе «индикаторы долговой безопасности» государства?

- а) отношение государственного внешнего долга к годовому экспорту;
- б) отношение объёма внутреннего долга к ВВП;
- в) средняя процентная ставка по кредитам для населения;
- г) коэффициент покрытия краткосрочного внешнего долга золотовалютными резервами;
- д) уровень монетизации экономики.

Какие операционные индикаторы финансовой безопасности используются для непрерывного мониторинга состояния банка?

- а) коэффициент мгновенной ликвидности;
- б) доля расходов на рекламу в общей структуре затрат;
- б) количество проведённых транзакций в день;
- г) уровень технических сбоев в критических IT-системах;
- д) доля просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Какие действия могут быть предприняты государством при выходе ключевых индикаторов финансовой безопасности за пороговые значения?

- а) усиление контроля за движением капитала;
- б) временное прекращение публикации статистических данных;
- в) введение мер структурной адаптации бюджета (секвестр);
- г) запуск программ поддержки стратегических импортозамещающих производств;
- д) полный отказ от внешнеэкономических связей.

Раздел 2. ХАРАКТЕРИСТИКА СОСТАВЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Тема 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

| № п/п | Вопрос |
|-------|--|
| 1. | Раскройте сущность понятия «инфляционная безопасность» в контексте национальной финансовой безопасности. Каковы ключевые пороговые значения показателей инфляции, превышение которых можно считать угрозой экономической стабильности? |
| 2. | Назовите три основных канала воздействия высокой и неуправляемой инфляции на состояние финансовой системы страны. |

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|-------|---|------------------|--|
| 1. | Какое явление представляет наибольшую угрозу для инфляционной безопасности в долгосрочной перспективе? Варианты ответов: а) однократный скачок цен на продовольствие из-за неурожая; б) закрепление инфляционных ожиданий экономических агентов на высоком уровне; в) сезонное повышение спроса на отдельные товары; г) умеренный рост тарифов естественных монополий. | | |
| 2. | Какой инструмент денежно-кредитной политики является основным для таргетирования инфляции? Варианты ответов: а) валютные интервенции; б) изменение ключевой процентной ставки; в) эмиссия наличных денег; | | |

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|----------|---|---------------------|--|
| | г) установление прямых ограничений на цены. | | |

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что из перечисленного является прямым следствием гиперинфляции для финансовой безопасности?

- а) укрепление национальной валюты;
- б) долларизация экономики и бегство от национальной валюты;
- в) рост реальных доходов населения;
- г) повышение привлекательности долгосрочных кредитов в национальной валюте.

Какой показатель является ключевым индикатором для оценки успешности политики обеспечения инфляционной безопасности?

- а) номинальный ВВП;
- б) уровень безработицы;
- в) динамика индекса потребительских цен;
- г) объем золотовалютных резервов.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие меры относятся к инструментам обеспечения инфляционной безопасности?

- а) таргетирование инфляции и сдерживание инфляционных ожиданий через коммуникацию центрального банка;

- б) административное замораживание цен на все товары первой необходимости;
- в) обеспечение независимости центрального банка в проведении денежно-кредитной политики;
- г) отказ от эмиссии денег для финансирования дефицита государственного бюджета;
- д) полный отказ от импорта для снижения влияния валютного курса.

Какие факторы могут выступать в качестве внешних шоков, нарушающих инфляционную безопасность?

- а) резкое изменение цен на энергоносители на мировых рынках;
- б) введение торговых ограничений или санкций, ведущих к дефициту товаров;
- в) изменение ключевой ставки центральным банком;
- г) значительное ослабление курса национальной валюты из-за оттока капитала;
- д) сезонное увеличение предложения сельскохозяйственной продукции.

Какие последствия для финансовой системы вызывает длительная высокая инфляция?

- а) сокращение сбережений в национальной валюте и уход инвесторов в реальные активы или иностранную валюту;
- б) искажение стоимости кредитных ресурсов и подавление долгосрочного инвестиционного кредитования;
- в) уменьшение реальной стоимости фиксированных выплат по государственному долгу;
- г) рост доверия населения к финансовым институтам;
- д) увеличение реальных процентных доходов по банковским депозитам.

Тема 2.2. Антикризисное управление как фактор обеспечения финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

| № п/п | Вопрос |
|-------|--|
| 1. | Дайте развернутое определение понятию «антикризисное управление». Раскройте его сущность как проактивной и реактивной системы мер. |
| 2. | Сравните процедуры финансового оздоровления и конкурсного производства в рамках дела о банкротстве с точки зрения целей антикризисного управления и обеспечения финансовой безопасности. Чьи интересы (должника, кредиторов, государства) и в какой степени защищаются в каждой процедуре? |

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|-------|---|------------------|--|
| 1. | <p>Какое из перечисленных утверждений наиболее точно отражает связь антикризисного управления и финансовой безопасности?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) это синонимичные понятия, описывающие процесс банкротства предприятия;</p> <p>б) антикризисное управление – это инструмент обеспечения финансовой безопасности, позволяющий минимизировать угрозы и сохранить жизнеспособность бизнеса;</p> <p>в) финансовая безопасности – это тактический план, а антикризисное управление – стратегия развития;</p> <p>г) обеспечение финансовой безопасности актуально только для стабильных компаний, а антикризисное управление – для проблемных.</p> | | |
| 2. | <p>Какой из перечисленных внутренних инструментов антикризисного управления напрямую способствует повышению финансовой устойчивости на докризисной стадии?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) разработка и регулярное обновление плана финансового оздоровления (антикризисного плана) с четкими КРІ;</p> <p>б) проведение реструктуризации кредиторской задолженности в рамках дела о банкротстве;</p> <p>в) продажа имущества предприятия в ходе конкурсного производства;</p> <p>г) сокращение штата сотрудников в ответ на падение выручки.</p> | | |

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является первоочередной целью антикризисного управления на стадии предкризисного развития?

- а) максимизация прибыли акционеров;
- б) подготовка предприятия к процедуре банкротства;
- в) диагностика ранних симптомов кризиса и предотвращение перехода в острую фазу;
- г) немедленная продажа бизнеса.

Какой из перечисленных механизмов относится к мерам по предупреждению банкротства (досудебная санация)?

- а) конкурсное производство;
- б) мировое соглашение, утвержденное арбитражным судом;
- в) финансовое оздоровление за счет средств собственников или новых инвесторов без возбуждения дела о банкротстве;
- г) внешнее управление.

Что понимается под «финансовой безопасностью предприятия» в контексте антикризисного управления?

- а) наличие на счетах денежных средств, равных годовой выручке;
- б) состояние защищенности финансовых интересов и активов предприятия от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее его платежеспособность, финансовую устойчивость и развитие;
- в) полное отсутствие заемных средств в структуре капитала;
- г) страхование всех активов предприятия.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных признаков являются индикаторами наступления кризисной ситуации, требующей активации мер антикризисного управления?

- а) устойчивый рост чистой прибыли;
- б) хроническая неплатежеспособность (просроченная кредиторская задолженность);
- в) снижение ликвидности ниже нормативных значений;
- г) потеря ключевых рынков сбыта;

д) рост рыночной стоимости акций компании.

Какие меры в рамках антикризисного управления непосредственно направлены на восстановление платежеспособности?

- а) получение нового долгосрочного кредита для рефинансирования текущих долгов;
- б) оптимизация (сокращение) производственных издержек и управленческих расходов;
- в) продажа неиспользуемых или низколиквидных активов (непрофильных активов);
- г) увеличение дивидендных выплат акционерам;
- д) реструктуризация кредиторской задолженности (отсрочка, рассрочка).

Какие из перечисленных субъектов обычно вовлечены в процесс антикризисного управления на различных его этапах?

- а) арбитражный управляющий (внешний, административный, конкурсный);
- б) служба экономической безопасности предприятия;
- в) кредиторы (банки, поставщики);
- г) антимонопольный комитет;
- д) собственники и совет директоров компании.

Тема 2.3. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности. ПК-3.1, ПК-3.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

| № п/п | Вопрос |
|-------|--|
| 1. | Дайте развернутое определение понятию «легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем» (ОД/ФТ) в контексте обеспечения финансовой безопасности государства. Охарактеризуйте три классические стадии отмывания доходов, приведя конкретные примеры операций на каждой стадии. Выделите не менее трех негативных последствий легализации преступных доходов для национальной экономики и финансовой системы. |
| 2. | Сравните два подхода к построению системы ПОД/ФТ: риско-ориентированный подход и формальный (правило-ориентированный) подход. Укажите преимущества и недостатки каждого подхода применительно к работе коммерческого банка. |

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|----------|--|---------------------|--|
| 1. | <p>Какое из перечисленных утверждений наиболее точно отражает цель Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) установить единый порядок налогообложения для всех внебюджетных фондов;</p> <p>б) защитить права и законные интересы граждан, общества и государства путем создания правового механизма противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;</p> <p>в) регламентировать порядок выдачи лицензий для кредитных организаций;</p> <p>г) регулировать порядок расчета нормативов достаточности капитала банков.</p> | | |
| 2. | <p>При проведении процедуры идентификации клиента – физического лица банк обязан установить определенный перечень сведений. Какие именно сведения должен получить банк при первичной идентификации?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) только фамилию, имя, отчество и адрес регистрации;</p> <p>б) фамилию, имя, отчество (при наличии), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при наличии);</p> <p>в) только номер телефона и адрес электронной почты;</p> <p>г) сведения о наличии загранпаспорта и водительского удостоверения.</p> | | |

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой документ является основным международным стандартом в сфере ПОД/ФТ, который признан более чем 200 юрисдикциями мира?

- а) Базельские принципы банковского надзора;
- б) Рекомендации FATF;
- в) МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»;
- г) Директива Европейского союза о рынках финансовых инструментов.

Каков максимальный пороговый размер суммы операции с денежными средствами, при которой банк обязан идентифицировать клиента в упрощенном порядке (без сбора полного пакета документов), если отсутствуют подозрения в ОД/ФТ?

- а) 600 000 рублей;
- б) 100 000 рублей;
- в) 15 000 рублей;
- г) 1 000 000 рублей.

Какая организация в Российской Федерации является уполномоченным органом по противодействию легализации доходов (финансовой разведкой)?

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Следственный комитет РФ;
- в) Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг);
- г) Центральный банк РФ.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных операций подлежат обязательному контролю в соответствии с Законом № 115-ФЗ (при условии, что сумма превышает 600 000 рублей)?

- а) снятие наличных денежных средств с банковского счета юридического лица;
- б) покупка физическим лицом векселя банка на сумму 700 000 рублей;
- в) перевод денежных средств на счет благотворительного фонда;

- г) операция с недвижимым имуществом, если расчеты осуществляются через счета в банке;
- д) получение гражданином заработной платы на банковскую карту.

Какие меры относятся к внутреннему контролю, который обязан организовать банк в целях ПОД/ФТ?

- а) назначение специального должностного лица (сотрудника), ответственного за реализацию правил ПОД/ФТ;
- б) привлечение внешнего аудитора для проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- в) проведение идентификации клиентов и выгодоприобретателей;
- г) ведение учета и хранение документов, касающихся операций клиентов, в течение 5 лет;
- д) ежеквартальная публикация финансовой отчетности в открытом доступе.

Какие признаки могут свидетельствовать о том, что клиент проводит сомнительные операции, направленные на легализацию преступных доходов?

- а) регулярное поступление денежных средств на счет клиента от большого количества разных контрагентов с последующим их снятием наличными;
- б) наличие у клиента овердрафта по зарплатной карте;
- в) транзитный характер движения денег, когда средства зачисляются на счет и в короткий срок списываются на счета третьих лиц;
- г) активное использование клиентом дистанционного банковского обслуживания для уплаты налогов и коммунальных платежей;
- д) неоднократное совершение операций с ценными бумагами без видимого экономического смысла (например, покупка и немедленная продажа одного и того же актива).

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СИСТЕМ

Тема 3.1. Концептуальные основы финансовой безопасности банков. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

| № п/п | Вопрос |
|-------|---|
| 1. | <p>Дайте развернутое определение понятию «финансовая безопасность банка». Охарактеризуйте внутренние и внешние угрозы, оказывающие наиболее существенное влияние на устойчивость кредитной организации. Выделите не менее трех ключевых элементов системы обеспечения финансовой безопасности современного банка.</p> |

| № п/п | Вопрос |
|-------|--|
| 2. | Сравните два принципиально разных подхода к управлению кредитным риском: традиционную модель скоринга, основанную на кредитных историях и финансовой отчетности заемщика, и модель машинного обучения с использованием поведенческих данных. В чем преимущества и ограничения каждого подхода с точки зрения минимизации дефолтов? |

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|-------|--|------------------|--|
| 1. | <p>Какое из перечисленных утверждений наиболее точно характеризует сущность нормативов достаточности капитала (например, Н1.0, Н1.1, Н1.2) согласно методике Банка России?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) это абсолютные значения денежных средств, которые банк обязан хранить в своей кассе;</p> <p>б) это процентные соотношения собственных средств (капитала) банка к активам, взвешенным с учетом риска, ограничивающие максимальный объем рискованных операций;</p> <p>в) это доля прибыли, направляемая на выплату дивидендов акционерам;</p> <p>г) это лимиты на проведение валютных операций, установленные для каждого банка индивидуально.</p> | | |
| 2. | <p>В банке выявлено резкое ухудшение качества кредитного портфеля: доля просроченной задолженности свыше 90 дней превысила 15% от общего объема ссуд. Какое действие должен в первую очередь предпринять департамент финансовой безопасности?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) немедленно расторгнуть все договоры с проблемными заемщиками и передать долги коллекторам;</p> <p>б) провести внеплановую оценку достаточности сформированных</p> | | |

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|----------|---|---------------------|--|
| | <p>резервов на возможные потери по ссудам и, при необходимости, доначислить резервы, что снизит размер капитала;</p> <p>в) уведомить налоговую инспекцию о предстоящих убытках;</p> <p>г) увеличить лимиты кредитования для добросовестных заемщиков, чтобы компенсировать потери по проблемным ссудам.</p> | | |

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных показателей является наиболее точным индикатором текущей ликвидности банка (способности отвечать по обязательствам в ближайшие 30 дней)?

- а) норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- б) норматив текущей ликвидности (Н3);
- в) норматив долгосрочной ликвидности (Н4);
- г) показатель достаточности капитала (Н1.0).

Какая ключевая группа рисков возникает при массовом оттоке вкладов физических лиц из банка в короткий срок (так называемый «набег вкладчиков»)?

- а) валютный риск;
- б) процентный риск;
- в) риск ликвидности;
- г) операционный риск.

Что такое «стресс-тестирование» в контексте управления финансовой безопасностью банка?

- а) оценка способности банка сохранять платежеспособность при реализации наиболее неблагоприятных, но вероятных сценариев (экономический кризис, резкий рост просрочки, отток ликвидности);
- б) проверка сотрудников банка на полиграфе для выявления

мошеннических действий;

- в) процедура внутреннего аудита корректности бухгалтерских проводок;
- г) психологическое тестирование топ-менеджмента на устойчивость к стрессу.

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа. Выберите несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных инструментов относятся к методам минимизации кредитного риска?

- а) формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- б) диверсификация кредитного портфеля по отраслям, регионам и заемщикам;
- в) ежедневное рефинансирование всех выданных кредитов в Центральном банке;
- г) получение обеспечения (залог, поручительство, гарантия);
- д) установление лимитов кредитования на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Какие этапы включает в себя стандартный процесс управления операционным риском в коммерческом банке?

- а) идентификация (выявление) факторов и источников операционного риска;
- б) оценка вероятности и величины потенциальных убытков;
- в) монетизация и немедленная продажа рискованных активов на открытом рынке;
- г) внедрение контрольных процедур и систем внутреннего контроля (разделение полномочий, авторизация операций);
- д) мониторинг и регулярная отчетность перед руководством и регулятором.

Какие из перечисленных органов и функций входят в систему внутреннего контроля банка, направленную на обеспечение финансовой безопасности?

- а) Департамент комплаенс-контроля (контроль за соблюдением требований законодательства);
- б) Служба внутреннего аудита (независимая проверка процессов и рисков);
- в) Отдел маркетинга и рекламы банковских продуктов;
- г) Департамент по управлению рисками (риск-менеджмент);
- д) Кредитный комитет, утверждающий крупные ссуды.

Тема 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

| № п/п | Вопрос |
|----------|--|
| 1. | Дайте развернутое определение понятию «система финансовой безопасности субъектов предпринимательства». Охарактеризуйте основные внутренние и внешние угрозы финансовой стабильности бизнеса. Выделите не менее трех ключевых элементов, которые составляют основу системы финансовой безопасности предприятия. |
| 2. | Сравните два принципиально разных подхода к управлению финансовыми рисками в предпринимательской деятельности: реактивный и превентивный. Приведите по одному примеру для каждого подхода из практики малого и среднего бизнеса. |

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|----------|--|---------------------|--|
| 1. | <p>Какое из перечисленных утверждений наиболее точно характеризует сущность системы финансовой безопасности предприятия?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) это совокупность мероприятий по борьбе с налоговыми проверками и штрафами;</p> <p>б) это комплекс правовых, организационных и технических мер, направленных на защиту финансовых интересов бизнеса от внутренних и внешних угроз, обеспечение устойчивости и планового развития;</p> <p>в) это исключительно аудит бухгалтерской отчетности для выявления ошибок;</p> <p>г) это политика компании по минимизации заработной платы сотрудникам.</p> | | |

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|----------|--|---------------------|--|
| 2. | <p>На предприятии обнаружена утечка конфиденциальной финансовой информации в результате действий бывшего сотрудника. Какое мероприятие должно быть проведено в первую очередь в рамках системы финансовой безопасности?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) немедленно уволить всех сотрудников финансового отдела;</p> <p>б) провести внутреннее расследование, зафиксировать факт утечки, оценить нанесенный ущерб и заблокировать доступ к информационным системам;</p> <p>в) обратиться в СМИ с опровержением;</p> <p>г) повысить зарплату оставшимся сотрудникам для предотвращения дальнейших утечек.</p> | | |

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой метод оценки финансовых рисков предполагает построение дерева решений и анализ вероятностей возникновения убытков?

- а) метод экспертных оценок;
- б) метод имитационного моделирования (Монте-Карло);
- в) метод аналогий;
- г) метод сценариев.

Что из перечисленного является наиболее эффективным инструментом внутреннего контроля для предотвращения мошенничества с денежными средствами в бухгалтерии?

- а) разделение обязанностей сотрудников (принцип «четырёх глаз»);
- б) установление камер видеонаблюдения в бухгалтерии;
- в) использование только наличных расчетов;
- г) запрет на использование корпоративных карт.

Какой принцип лежит в основе системы управления рисками «Корпоративная культура безопасности»?

- а) каждый сотрудник должен знать и соблюдать положения локальных нормативных актов по финансовой безопасности;
- б) безопасностью занимается только служба охраны;
- в) риски контролируются только финансовым директором;
- г) все решения принимаются на общем собрании акционеров.

Тест 2.

Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитайте предложенные варианты ответа. Выберите несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных мер относятся к превентивным (предупредительным) инструментам системы финансовой безопасности?

- а) регулярный мониторинг финансовых потоков и прогнозирование кассовых разрывов;
- б) заключение договоров страхования предпринимательских рисков;
- в) разовое взыскание дебиторской задолженности через суд после просрочки;
- г) проведение ежегодного аудита контрагентов на предмет их благонадежности;
- д) немедленное увольнение сотрудника после обнаружения хищения.

Какие факторы внешней среды представляют наибольшую угрозу для финансовой безопасности малого предприятия в современных условиях?

- а) резкое изменение ключевой ставки Центрального банка;
- б) введение санкций в отношении поставщиков основного сырья;
- в) увеличение числа конкурентов на локальном рынке на 5%;
- г) изменение налогового законодательства, повышающее фискальную нагрузку;
- д) рост потребительского спроса на продукцию предприятия.

Какие из перечисленных документов входят в состав внутреннего регламента по обеспечению финансовой безопасности предприятия?

- а) политика конфиденциальности и защиты персональных данных;
- б) положение о коммерческой тайне;
- в) план производства на следующий квартал;
- г) регламент доступа к финансовой информации и отчетности;
- д) маркетинговая стратегия продвижения бренда.

Тема 3.3. Финансовая безопасность фондовых рынков. ПК-3.1, ПК-3.3, ПК-3.13

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

| № п/п | Вопрос |
|-------|--|
| 1. | Дайте развернутое определение понятию «финансовая безопасность фондового рынка». Охарактеризуйте основные угрозы, которые могут дестабилизировать работу фондового рынка, включая как внешние, так и внутренние факторы. Выделите не менее трех ключевых механизмов защиты, используемых регуляторами и участниками рынка. |
| 2. | Сравните два принципиально разных подхода к обеспечению финансовой безопасности на фондовом рынке: превентивный и реактивный. Оцените их эффективность в контексте современных российских и зарубежных практик. |

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|-------|---|------------------|--|
| 1. | Какое из перечисленных действий наиболее точно характеризует инсайдерскую торговлю на фондовом рынке? Варианты ответов: а) публикация финансовой отчетности компании в открытом доступе после утверждения советом директоров; б) совершение сделок с ценными бумагами с использованием непубличной информации, способной повлиять на их рыночную цену, до момента её официального раскрытия; в) покупка акций по рекомендации аналитика инвестиционного банка на основе публичных данных; г) заключение сделки репо между банками для управления ликвидностью. | | |

| № п/п | Содержание задания | Правильный ответ | Аргументы, обосновывающие выбор ответа |
|----------|--|---------------------|--|
| 2. | <p>Какая организация в Российской Федерации является основным регулятором и надзорным органом в сфере противодействия манипулированию рынком и инсайдерской торговле?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) Министерство финансов РФ;</p> <p>б) Банк России (Центральный банк РФ);</p> <p>в) Федеральная антимонопольная служба (ФАС);</p> <p>г) Московская биржа (саморегулируемая организация).</p> | | |

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных инструментов используется регулятором для мониторинга подозрительных сделок на фондовом рынке в режиме реального времени?

- а) ежегодный аудит финансовой отчетности эмитентов;
- б) автоматизированная система отслеживания аномальных торговых активностей (например, система «Мониторинг» Банка России);
- в) опрос участников рынка о причинах изменения цен;
- г) анализ публикаций в СМИ.

Что из перечисленного является признаком возможного манипулирования рынком (ценовыми манипуляциями)?

- а) стабильный рост цены акции на протяжении месяца на фоне позитивных корпоративных новостей;
- б) единичная крупная сделка, проведенная по рыночной цене в часы торгов;
- в) серия согласованных заявок на покупку и продажу одного и того же актива, создающих ложное впечатление о высокой ликвидности и искажающих котировки (например, «сделки по договоренности»);

г) снижение цены акции после объявления дивидендов.

Какое наказание может быть применено к лицу, признанному виновным в инсайдерской торговле на российском фондовом рынке?

- а) только административный штраф в размере 50 000 рублей;
- б) уголовная ответственность (лишение свободы до 6 лет) и крупные штрафы (до 5 млн рублей);
- в) только дисквалификация с должности в биржевом совете;
- г) запрет на торговлю акциями на 1 год.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных мер относятся к превентивным (профилактическим) механизмам обеспечения финансовой безопасности фондового рынка?

- а) требование к эмитентам раскрывать существенную информацию в установленные сроки;
- б) компенсация потерь инвесторам из специального фонда;
- в) внедрение «китайских стен» в инвестиционных банках для разделения аналитиков и трейдеров;
- г) аннулирование сделок, признанных манипулятивными;
- д) обязательное листингование акций на бирже.

Какие технологии могут быть использованы для повышения прозрачности и безопасности торговли на фондовом рынке?

- а) распределенные реестры (блокчейн) для фиксации прав собственности на ценные бумаги (токенизация);
- б) алгоритмы искусственного интеллекта для выявления аномальных торговых паттернов (surveillance AI);
- в) анонимный мессенджер для переговоров трейдеров;
- г) системы электронного документооборота с криптографической подписью;
- д) публикация сделок с задержкой в 30 минут.

Какие факторы могут свидетельствовать о недостаточном уровне финансовой безопасности на фондовом рынке развивающейся страны?

- а) высокий уровень концентрации торгов (80% объема приходится на 5 эмитентов);
- б) активное участие нерезидентов на вторичном рынке;

- в) частые случаи внезапной приостановки торгов по отдельным бумагам по инициативе биржи;
- г) наличие законодательства о защите прав миноритарных акционеров;
- д) большой разрыв между биржевой ценой и справедливой стоимостью актива (высокая волатильность спекулятивного характера).

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

| КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ | РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ |
|--|--------------------|
| Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок | 90-100 |
| Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями. | 75-89 |
| Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий. | 60-74 |
| Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя. | 1-59 |

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность – до 15 минут. Вторая часть – выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность – 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено

выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность – 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Уразгалиев, В. Ш. Финансовая безопасность : учебник для вузов / В. Ш. Уразгалиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 228 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-18889-9.
2. Казакова, Н. А. Финансовая безопасность компании : учебник / Н. А. Казакова. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 316 с. – (Высшее образование: Магистратура). – DOI 10.12737/1908969. – ISBN 978-5-16-018068-7.
3. Омелянович, Л. А. Финансовая безопасность : учебное пособие / Л. А. Омелянович, О. В. Чайковская, М. В. Павлова. – Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2025. – 148 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/508823>

8.2. Дополнительная литература

1. Сергеев, А. Ю. Финансовая безопасность : учеб.-метод. пособие / А.Ю. Сергеев, И. А. Сергеева. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2021. – 124 с.
2. Горбунова, В. Б. Финансовая безопасность: учеб.-метод. пособие /

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация
Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). – Текст :
электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ
(последняя редакция). – Текст : электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 №156-ФЗ
(последняя редакция). – Текст : электронный. – URL:

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34237/

8.4. Интернет-ресурсы

ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

ЭБС «ЗНАНИУМ» <https://znanium.ru>

ЭБС «ЮРАЙТ» <https://sochum.ru>

Справочно-правовая система «ГАРАНТ» <http://www.garant.ru>

КонсультантПлюс: справочная правовая система
<http://www.consultant.ru/> - бесплатный доступ к основным актам

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:

рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

Перечень программного обеспечения:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- МТС-link

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Официальный интернет-портал правовой информации России pravo.gov.ru

Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации cbr.ru

Московская биржа mex.com

Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации nalog.gov.ru