

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 2023.04.27 09:04
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансов

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор



Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.05

"Финансовая безопасность"

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
Профиль "Финансы и кредит"

Квалификация	<i>МАГИСТР</i>
Форма обучения	<i>очная</i>
Общая трудоемкость	<i>4 ЗЕТ</i>
Год начала подготовки по учебному плану	<i>2023</i>

Донецк
2023

Составитель(и):
канд. экон. наук, доцент


_____ Арчикова Я.О.

Рецензент(ы):
канд. экон. наук, доцент


_____ Аксёнова Е.А.

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Финансовая безопасность" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Профиль "Финансы и кредит", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2025

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов
Протокол от 19.04.2023 № 11

Заведующий кафедрой:
д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.


_____ (подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2024 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. № ____

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Целью освоения дисциплины заключается в изучении финансовой безопасности экономических систем, сущность, методы и механизмы обеспечения финансовой безопасности государства, направления государственного регулирования для достижения стабильного развития с помощью показателей финансовой безопасности.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
Задачи дисциплины:	
- формирование целостного представления о финансовой безопасности государства;	
- формирование и закрепление знаний о структуре финансовой безопасности;	
- изучение отечественной нормативно-правовой базы, регламентирующей вопросы обеспечения финансовой безопасности;	
- раскрытие сущности государственного регулирования для достижения устойчивого развития через показатели финансовой безопасности;	
- изучение принципов, методов и механизмов обеспечения финансовой безопасности для реализации государственной экономической политики на разных уровнях управления;	
- освоение методов анализа и оценки эффективности мер по обеспечению финансовой безопасности на	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В
<i>1.3.1. Дисциплина "Финансовая безопасность" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Актуальные проблемы финансов	
Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)	
<i>1.3.2. Дисциплина "Финансовая безопасность" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Финансовый анализ (продвинутый уровень)	
Производные финансовые инструменты	
Стратегия управления финансовой деятельностью	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-1.3: Управляет процессом финансового консультирования в контексте обеспечения финансовой безопасности.</i>	
Знать:	
Уровень 1	Сущность финансовой безопасности государства, предприятия, личности.
Уровень 2	Основные принципы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.
Уровень 3	Меры и механизмы обеспечения финансовой безопасности государства, предприятия, личности.
Уметь:	
Уровень 1	Осуществлять систематизацию угроз финансовой безопасности экономических субъектов.
Уровень 2	Определять критерии оценки финансово-экономической ситуации.
Уровень 3	Оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности.
Владеть:	
Уровень 1	Методами самостоятельного изучения и анализа государственной экономической политики на разных уровнях управления.
Уровень 2	Методами расчета эффективности использования индикаторов финансовой безопасности.
Уровень 3	Механизмом и спецификой использования индикаторов финансовой безопасности.
В результате освоения дисциплины "Финансовая безопасность" обучающийся должен:	
3.1	Знать:

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Общая трудоёмкость дисциплины "Финансовая безопасность" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов. Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства						
Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности государства /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности государства /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности государства /Ср/	2	7	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 1.2. Правовые основы государственной системы управления финансовой безопасностью /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2	0	
Тема 1.2. Правовые основы государственной	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2	0	

системы управления финансовой безопасностью /Сем зан/				Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2		
Тема 1.2. Правовые основы государственной системы управления финансовой безопасностью /Ср/	2	8	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2	0	
Тема 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности государства /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э3	0	
Тема 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности государства /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э3	0	

Тема 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности государства /Ср/	2	8	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э3	0	
Раздел 2. Характеристика составляющих финансовой безопасности						
Тема 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности государства /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности государства /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности государства /Ср/	2	8	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 2.2. Роль денежно-кредитной политики как составляющей антикризисной политики государства /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э3	0	
Тема 2.2. Роль денежно-кредитной политики как составляющей антикризисной политики государства /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э3	0	
Тема 2.2. Роль денежно-кредитной политики как составляющей антикризисной политики государства /Ср/	2	6	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3	0	

				Э3		
Тема 2.3. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 2.3. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 2.3. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности /Ср/	2	6	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	

Раздел 3. Раздел 3. Финансовая безопасность экономических систем						
Тема 3.1. Концептуальные основы финансовой безопасности банков /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2	0	
Тема 3.1. Концептуальные основы финансовой безопасности банков /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2	0	
Тема 3.1. Концептуальные основы финансовой безопасности банков /Ср/	2	6	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2	0	
Тема 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства /Ср/	2	6	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	0	
Тема 3.3. Финансовая безопасность и глобализация /Лек/	2	2	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2	0	
Тема 3.3. Финансовая безопасность и глобализация /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1	0	

УП: 38.04.08-Фик 2023-ОФ.plx

стр. 8

				Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2		
Тема 3.3. Финансовая безопасность и глобализация /Ср/	2	6	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2	0	
Консультация /Конс/	2	2			0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины "Финансовая безопасность" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

3.2 В процессе освоения дисциплины "Финансовая безопасность" используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

3.3 Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Каранина, Е. В.	Финансовая безопасность : учебное пособие (336 с.)	Санкт-Петербург : Интермедия, 2018
Л1.2	Безденежных, В. М., Земсков, В.,В., Коновалова, О. В., Николаев, Д. А., Прасолов, В. И., Фешина, С. С.	Финансовая и налоговая безопасность : учебное пособие (338 с.)	Москва : Прометей, 2019
Л1.3	Я. О. Арчикова	Финансовая безопасность : конспект лекций для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Финансы и кредит») очной формы обучения (188 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
2. Дополнительная литература			

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Ю. А. Филиппова	Финансовая безопасность : учебно-методическое пособие для обучающихся 1,2 курсов образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерские программы: «Финансы и кредит», «Финансы государственного сектора») очной / заочной форм обучения (189 с.)	Донецк : ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Я. О. Арчикова	Финансовая безопасность: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Финансы и кредит») очной формы обучения (20 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
Л3.2	Я. О. Арчикова	Финансовая безопасность: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Финансы и кредит») очной формы обучения (10 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
Л3.3	Я. О. Арчикова	Финансовая безопасность : методические рекомендации по выполнению индивидуального задания для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Финансы и кредит») очной формы обучения (5 с.)	Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»	https://cyberleninka.ru/
Э2	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	eLIBRARY.RU - http://elibrary.ru/defaultx.asp
Э3	Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН)	http://www.ipr-ras.ru/libr.htm

4.3. Перечень программного обеспечения

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

Microsoft OFFICE 2007 № лицензии 08.07.2008 № 44250460

Microsoft WINDOWS 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на копуре ПК) Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0)

Google Chrome, Mozilla

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Moodle,

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" - <http://unilib.dsum.internal/>

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - <https://cyberleninka.ru/>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU -<http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН) –

УП: 38.04.08-ФиК 2022-ОФ.plx

<http://www.ipr-ras.ru/libr.htm>

Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет» <https://lib.vsu.ru/>

Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Уральский государственный экономический университет"
<https://www.usue.ru/studentam/biblioteka/>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, текущего контроля, групповых консультаций и промежуточной аттестации: аудитория № 301 учебный корпус № 2 г. Донецк, пр. Богдана Хмельницкого, 108 (ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»):

- комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран;
 - специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (68), стационарная доска, выкатная доска, Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0).

2. Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду организации:

читальные залы, учебные корпуса №1 г. Донецк, ул. Челюскинцев, 163а (ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»), №6 г. Донецк, ул. Артема, 94 (ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»).

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС») и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows XP (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Grub loader for ALT Linux (лицензия GNU LGPL v3), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), IncScape (лицензия GPL 3.0+), PhotoScape (лицензия GNU GPL), 1C ERP УП, 1C ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Cfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero General Public License3).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену:

1. Содержание категории «безопасность», «экономическая безопасность», «финансовая безопасность».
2. Концепции экономической безопасности.
3. Финансовая система как объект финансовой безопасности.
4. Основные сегменты финансовой безопасности страны: валютно-денежный, кредитно-банковский, бюджетно-налоговый, внебюджетных фондов
5. Система управления финансовой безопасностью
6. Значение прогнозирования и анализа критериев и индикаторов финансовой безопасности.
7. Макрофинансовые индикаторы и их пороговые значения. Ценовые индикаторы
8. Безопасность государственного бюджета.
9. Дефицит госбюджета, как угроза финансовой безопасности государства.
10. Внешний долг, как угроза финансовой и экономической безопасности страны
11. Безопасность финансово-денежной системы государства и меры по ее обеспечению.
12. Валютная безопасность государства и деятельность по ее обеспечению.
13. Инфляционная безопасность и ее обеспечение.
14. Безопасность фондового рынка. Основные угрозы безопасности российского фондового рынка. Основные направления деятельности по устранению угроз безопасности фондового рынка в России.
15. Теневая экономика как неформальная часть национальной экономики
16. Концептуальные основы финансовой безопасности банка Правовые и организационные основы безопасности банка
17. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей
18. Характеристика системы угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
19. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.
20. Экономический суверенитет.

21. Конкурентноспособность в национальной экономике. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.
22. Содержание проблемы отмывания преступных доходов в условиях рыночной экономики
23. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег ФАТФ

5.2. Темы письменных работ

Темы рефератов:

1. Национальная безопасность государства и принципы ее обеспечения.
2. Концепция национальной безопасности государства.
3. Международная безопасность и системы ее обеспечения.
4. Информационная глобальная безопасность.
5. Экономическая безопасность государства и принципы ее обеспечения.
6. Роль и место экономической безопасности в системе национальной безопасности государства.
7. Концепция и стратегия экономической безопасности России.
8. Механизмы и инструменты обеспечения экономической безопасности.
9. Финансовая безопасность государства.
10. Безопасность государственного бюджета.
11. Безопасность фондового рынка.
12. Инвестиционная безопасность государства.
13. Безопасность кредитно-банковской системы.
14. Научно-техническая безопасность.
15. Критерии и показатели экономической безопасности государства.
16. Методы оценки, исследования, стратегического планирования и управления экономической безопасностью государства.
17. Безопасность регионов и методы ее оценки.
18. Безопасность организации и ее показатели.
19. Служба безопасности на предприятии.
20. Безопасность интеллектуальной собственности в условиях криминальной конкуренции.
21. Коммерческая тайна и организация ее защиты.
22. Теневая экономика как угроза экономической безопасности.
23. Экономическая безопасность личности.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовая безопасность" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовая безопасность" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Устный опрос, доклад, ситуационные задания, контроль знаний по разделу, индивидуальное задание (реферат), научная составляющая (научные тезисы)

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающемуся рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только основной литературы, необходимо конспектировать лекции, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции.

Усвоение дисциплины требует освоения методов обеспечения финансовой безопасности на различных уровнях, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий.

При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и семинарских занятиях, а также выполнять дополнительно тренировочные задания.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Финансовая безопасность»

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	«Финансы и кредит»
Квалификация	магистр
Форма обучения	очная

Донецк
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовая безопасность» для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерской программы: «Финансы и кредит») очной формы обучения

Автор(ы),

разработчик(и): доцент, канд. экон. наук, доцент Я.О. Арчикова;
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании
кафедры


финансов

Протокол заседания кафедры от

19.04.2023

№ 11

дата

 Заведующий кафедрой


(подпись)

В.В. Петрушевская
(инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Финансовая безопасность»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Таблица 1

Характеристика дисциплины
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	магистратуры
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	«Финансы и кредит»
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений
Формы текущего контроля	Устный опрос, доклад, ситуационные задания, контроль знаний по разделу, индивидуальное задание, научная составляющая
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	2
Общая трудоемкость (академ. часов)	144
Аудиторная контактная работа:	56
Лекционные занятия	18
Семинарские занятия	36
Консультации	2
Самостоятельная работа	61
Контроль	27
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
ПК-1	ПК-1.3: Управляет процессом финансового консультирования в контексте обеспечения финансовой безопасности.	Знать:	
		Сущность финансовой безопасности государства, предприятия, личности.	ПК-1.3 3-1
		Основные принципы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.	ПК-1.3 3-2
		Меры и механизмы обеспечения	ПК-1.3 3-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
		финансовой безопасности государства, предприятия, личности.	
		Уметь:	
		Осуществлять систематизацию угроз финансовой безопасности экономических субъектов.	ПК-1.3 У-1
		Определять критерии оценки финансово-экономической ситуации.	ПК-1.3 У-2
		Оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности.	ПК-1.3 У-3
		Владеть:	
		Методами самостоятельного изучения и анализа государственной экономической политики на разных уровнях управления.	ПК-1.3 В-1
		Методами расчета эффективности использования индикаторов финансовой безопасности.	ПК-1.3 В-2
		Механизмом спецификой использования индикаторов финансовой безопасности.	ПК-1.3 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства

Раздел 1. Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства				
1.	Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности государства	2	ПК-1.3 З-1	Устный опрос, доклад, ситуационные задания
2.	Тема 1.2. Правовые основы государственной системы управления финансовой безопасностью	2	ПК-1.3 З-2	Устный опрос, доклад, ситуационные задания
3.	Тема 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности государства	2	ПК-1.3 З-3	Устный опрос, доклад, ситуационные задания, контроль знаний по разделу
Раздел 2. Характеристика составляющих финансовой безопасности				
4.	Тема 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности государства	2	ПК-1.3 В-3	Устный опрос, доклад, ситуационные задания
5.	Тема 2.2. Роль денежно-кредитной политики как составляющей антикризисной политики государства	2	ПК-1.3 У-1	Устный опрос, доклад, ситуационные задания
6.	Тема 2.3. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности	2	ПК-1.3 У-3	Устный опрос, доклад, ситуационные задания, контроль знаний по разделу
Раздел 3. Финансовая безопасность экономических систем				
7.	Тема 3.1 Концептуальные основы финансовой безопасности банков	2	ПК-1.3 В-2	Устный опрос, доклад, ситуационные задания
8.	Тема 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства	2	ПК-1.3 У-2	Устный опрос, доклад, ситуационные задания
9.	Тема 3.3. Финансовая безопасность и глобализация	2	ПК-1.3 В-1	Устный опрос, доклад, ситуационные задания, контроль знаний

				по разделу, индивидуальное задание
--	--	--	--	--

РАЗДЕЛ 2 Текущий контроль

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся. В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Распределение баллов по видам деятельности (балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
	С З			Всего за тему	КЗР	Д (СР)	ИЗ (Р)	НС
	ЛЗ	УО	РЗ					
Р.1.Т.1.1		2	2	4	5	4		18
Р.1.Т.1.2		2	2	4				
Р.1.Т.1.3		2	2	4				
Р.2.Т.2.1		2	2	4	5	4		
Р.2.Т.2.2		2	2	4				
Р.2.Т.2.3		2	2	4				
Р.3.Т.3.1		2	2	4	5	4	19	
Р.3.Т.3.2		2	2	4				
Р.3.Т.3.3		2	2	4				
Итого: 100 б		18	18	36	15	12	19	18

- ЛЗ – лекционное занятие;
- УО – устный опрос;
- РЗ – разноуровневые задания;
- СЗ – семинарское занятие;
- КЗР – контроль знаний по разделу;
- Д – доклад;
- СР – самостоятельная работа обучающегося;
- ИЗ – индивидуальное задание (реферат);
- НС – научная составляющая.

2.1.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
 полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
 сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
 логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
 рациональность использованных приемов и способов решения поставленной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);
 своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
 использование дополнительного материала (обязательное условие);
 рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

2 балла - ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

1,5 балла - ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и 2 баллов, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

1 балл - ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры.

0,5 балла - ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</i>	<i>Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины</i>
Раздел 1. Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства	
Тема 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности государства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание категории «безопасность», «экономическая безопасность», «финансовая безопасность». 2. Концепции экономической безопасности. 3. Финансовая система как объект финансовой безопасности. 4. Основные сегменты финансовой безопасности страны: валютно-денежный, кредитно-банковский, бюджетно-налоговый,

	внебюджетных фондов
Тема 1.2. Правовые основы государственной системы управления финансовой безопасностью	<ol style="list-style-type: none"> 1. Декомпозиция национальной безопасности. Модели экономической безопасности. 3. Составляющие финансовой безопасности Место финансовой безопасности государства в системе международной безопасности. 5. Особенности обеспечения финансовой безопасности государства.
Тема 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности государства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Значение прогнозирования и анализа критериев и индикаторов финансовой безопасности. 2. Макрофинансовые индикаторы и их пороговые значения. 3. Ценовые индикаторы
Раздел 2. Характеристика составляющих финансовой безопасности	
Тема 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности государства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие инфляции. 2. Методы снижения уровня инфляции. 3. Основные меры по укреплению безопасности госбюджета.
Тема 2.2. Роль денежно-кредитной политики как составляющей антикризисной политики государства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие денежно-кредитной политики. 2. Цикличность развития денежно-кредитной политики. 3. Место денежно-кредитной политики в антикризисной политике. 4. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности 5. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
Тема 2.2. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Факторы распространения теневой экономики. 2. Подходы к решению проблем разрастания теневой экономики: радикально-либеральный подход, репрессивный подход, комплексно-правовой подход 3. Свойства теневой экономики 4. Разграничение понятий «отток капитала», «вывоз капитала» и «бегство капитала». 5. Мотивы и факторы роста «бегства» капитала из национальных экономик.
Раздел 3. Финансовая безопасность экономических систем	
Тема 3.1. Концептуальные основы финансовой безопасности банков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической

	<p>безопасности страны.</p> <p>2. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка.</p> <p>3. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.</p>
Тема 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства	<p>1. Сущность финансовой безопасности предприятия.</p> <p>2. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.</p> <p>3. Аудит финансовой безопасности.</p>
Тема 3.3. Финансовая безопасность и глобализация	<p>1. Характеристика положительных и отрицательных сторон глобализации.</p> <p>2. Сущностно-временные характеристики генезиса мировых финансовых кризисов.</p> <p>3. Особенности нестабильности финансовой глобализации.</p>

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины проводится контроль знаний в виде тестирования.

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Баллы выставляются следующим образом:

правильное выполнение задания, где надо выбрать один верный ответ – 0,5 баллов. Максимальное количество баллов, которое можно набрать по результатам контроля знаний по разделу-5 баллов.

Баллы соответствует следующей шкале:

Баллы	% правильных ответов
5	75-100
4	51-75
3	25-50
2	менее 25

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ

Раздел 1. Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства

1. Экономическая безопасность государства как наука, начала развиваться:

- с конца 90-х годов XX века;
- в XVI-XVII вв.;
- с начала XX в.;
- конец XVII-XVIII вв.

2. Безопасность – это:

- трансформационные изменения в экономических системах страны;
- основа цивилизации и государственности, главная предпосылка существования человеческого общества или государства;
- достижение всеобщего благополучия людей;

г) научная категория, составляющая национальной безопасности, которая определяет состояние защищенности национальных интересов, суверенитета, территориальной целостности и неприкосновенности государства.

3. Уровень финансово-кредитной безопасности определяет:

- а) состояние банковского сектора;
- б) экономический кризис;
- в) бюджетная политика;
- г) занятости населения.

4. Объектом исследования науки «экостейт» является:

- а) обеспечение экономической безопасности;
- б) безопасность предприятий;
- в) безопасность государства, общества, регионов, предприятий и отдельных граждан;
- г) безопасность физических и юридических лиц.

5. Американская модель экономической безопасности заключается в:

- а) акценте на внутреннюю социальную безопасность;
- б) строительстве социалистического общества и в то же время перестроения своей экономики в направлении рыночной;
- в) достижение всеобщего благополучия людей;
- г) объединение внешней и внутренней безопасности, которую использует большинство государств как образец.

6. К концепции экономической безопасности государства относят:

- а) кейнсианская, сетевая теория Р. Берга;
- б) кейнсианская, институциональная, камералистская;
- в) распределительная и воспроизводственная концепция;
- г) правовая и воспроизводственная концепции.

7. Финансовая безопасность государства - это

- а) защищенность финансовых интересов субъектов хозяйствования на всех уровнях финансовых отношений;
- б) это степень защищенности финансовых интересов государства, состояние финансовой, денежно-кредитной, бюджетной, налоговой системы, характеризующееся сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям путем выполнения обязательств и обеспечения социально-экономического развития;
- в) представляет собой общенациональный комплекс мер, направленных на постоянный и стабильное развитие экономики государства;
- г) разновидность безопасности, влияет на все отрасли экономики государства.

8. Состояние обеспечения платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов государственного и местных бюджетов и эффективности использования бюджетных средств это:

- а) денежно-кредитная безопасность;
- б) валютная безопасность;
- в) долговая безопасность;
- г) бюджетная безопасность.

9. К составляющим финансовой безопасности относят:

- а) финансовые рычаги, финансовые методы, финансовые обязательства, правовое, нормативное и информационное обеспечение;
- б) бюджетная, налоговая, инвестиционная, социальная и таможенная безопасность;
- в) бюджетная, денежно-кредитная, валютная, долговая, безопасность страхового и фондового рынков;
- г) государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

10. Трех уровневая система финансирования функционирует:

- а) в России;

- б) в Украине;
- в) в Германии;
- г) в Китае.

Раздел 2. Характеристика составляющих финансовой безопасности

1. Финансовую безопасность государства может обеспечить:

- а) стабильность и надежность банковской системы, совершенствование банковского менеджмента и укрепления его стратегической составляющих;
- б) безопасность фондового сектора;
- в) нейтрализация кризисов и предотвращение банкротства;
- г) обеспечение равновесного и устойчивого финансового состояния банка.

2. Безопасность банков является частью:

- а) безопасности валютного сектора;
- б) политики;
- в) финансовой безопасности страны;
- г) финансовой безопасности отдельного региона.

3. Угрозы безопасности банков можно разделить на две большие группы:

- а) свободные и нормативные;
- б) внутренние и внешние;
- в) технологические и информационные;
- г) регулирующие и стабилизирующие.

4. Финансовая безопасность банка это такое состояние :

а) которое характеризуется сбалансированностью и устойчивостью к воздействию внешних и внутренних угроз, ее способностью достигать поставленных целей и генерировать достаточный объем финансовых ресурсов для обеспечения устойчивого развития;

б) исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности банка с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития;

в) финансовых рычагов и методов диагностики, а также нейтрализации кризисных явлений для обеспечения стабильной и эффективной деятельности банковского учреждения;

г) стабильности финансового положения банка, выражающаяся в сбалансированности финансов, достаточной ликвидности активов, наличии необходимых резервов.

5. К ключевым характеристикам финансовой безопасности банков не относят:

а) внедрение системы диагностики и мониторинга состояния финансовой безопасности;

б) содействие эффективной деятельности банка;

в) нейтрализация кризисов и предотвращение банкротства;

г) обеспечение равновесного и устойчивого финансового состояния банка;

6. Основные виды внутренних угроз состоят из:

а) деятельности государства, конкурентной среды, качества кредитного портфеля;

б) конкурентной среды, качества кредитного портфеля;

в) качества кредитного портфеля, уровня и компенсации менеджмента, структуры активов и пассивов и т.д.;

г) деятельности государства, конкурентной среды, нестабильности внешнего мира.

7. Основным внутренним методом обеспечения финансовой безопасности банка является:

а) управление банком;

- б) финансовый менеджмент;
- в) банковское регулирование;
- г) финансовый контроль.

8. Банк со всеми аспектами его финансовой деятельности, в частности капитал, привлеченные и заемные ресурсы, активы и т.д являются:

- а) объектом управления финансового менеджмента;
- б) признаками управления;
- в) субъектом управления;
- г) функциями управления.

9. Объектом управления финансового менеджмента является:

- а) ответственное лицо или группа лиц, которые имеют право принимать решения и отвечают за эффективность процесса управления банковским учреждением;
- б) финансовый анализ и финансовый контроль;
- в) нормативное обеспечение, которое делится на внешнее - законы, постановления, приказы и др. и внутреннее - инструкции, методические указания, нормативы, нормы, которые разрабатываются банком и регулируют его финансовую деятельность;
- г) непосредственно банк со всеми аспектами его финансовой деятельности, в частности капитал, привлеченные и заемные ресурсы, активы, финансовый инструментарий, ликвидность и платежеспособность, банковские продукты и операции, финансовые результаты и налоги.

10. Финансовое планирование, финансовый анализ, финансовое регулирование и финансовый контроль являются:

- а) признаками банковской системы;
- б) инструментами управления банком;
- в) задачами банка;
- г) подсистемами управления финансами.

Раздел 3. Финансовая безопасность экономических систем

1. Финансовую безопасность государства может обеспечить:

- а) стабильность и надежность банковской системы, совершенствование банковского менеджмента и укрепления его стратегической составляющих;
- б) безопасность фондового сектора;
- в) нейтрализация кризисов и предотвращение банкротства;
- г) обеспечение равновесного и устойчивого финансового состояния банка.

2. Безопасность банков является частью:

- а) безопасности валютного сектора;
- б) политики;
- в) финансовой безопасности страны;
- г) финансовой безопасности отдельного региона.

3. Угрозы безопасности банков можно разделить на две большие группы:

- а) свободные и нормативные;
- б) внутренние и внешние;
- в) технологические и информационные;
- г) регулирующие и стабилизирующие.

4. Финансовая безопасность банка это такое состояние :

- а) которое характеризуется сбалансированностью и устойчивостью к воздействию внешних и внутренних угроз, ее способностью достигать поставленных целей и генерировать достаточный объем финансовых ресурсов для обеспечения устойчивого развития;

б) исследования финансового состояния и основных результатов финансовой деятельности банка с целью выявления резервов повышения его рыночной стоимости и обеспечения эффективного развития;

в) финансовых рычагов и методов диагностики, а также нейтрализации кризисных явлений для обеспечения стабильной и эффективной деятельности банковского учреждения;

г) стабильности финансового положения банка, выражающаяся в сбалансированности финансов, достаточной ликвидности активов, наличии необходимых резервов.

5. К ключевым характеристикам финансовой безопасности банков не относят:

а) внедрение системы диагностики и мониторинга состояния финансовой безопасности;

б) содействие эффективной деятельности банка;

в) нейтрализация кризисов и предотвращение банкротства;

г) обеспечение равновесного и устойчивого финансового состояния банка;

6. Основные виды внутренних угроз состоят из:

а) деятельности государства, конкурентной среды, качества кредитного портфеля;

б) конкурентной среды, качества кредитного портфеля;

в) качества кредитного портфеля, уровня и компенсации менеджмента, структуры активов и пассивов и т.д.;

г) деятельности государства, конкурентной среды, нестабильности внешнего мира.

7. Основным внутренним методом обеспечения финансовой безопасности банка является:

а) управление банком;

б) финансовый менеджмент;

в) банковское регулирование;

г) финансовый контроль.

8. Банк со всеми аспектами его финансовой деятельности, в частности капитал, привлеченные и заемные ресурсы, активы и т.д являются:

а) объектом управления финансового менеджмента;

б) признаками управления;

в) субъектом управления;

г) функциями управления.

9. Объектом управления финансового менеджмента является:

а) ответственное лицо или группа лиц, которые имеют право принимать решения и отвечают за эффективность процесса управления банковским учреждением;

б) финансовый анализ и финансовый контроль;

в) нормативное обеспечение, которое делится на внешнее - законы, постановления, приказы и др. и внутреннее - инструкции, методические указания, нормативы, нормы, которые разрабатываются банком и регулируют его финансовую деятельность;

г) непосредственно банк со всеми аспектами его финансовой деятельности, в частности капитал, привлеченные и заемные ресурсы, активы, финансовый инструментарий, ликвидность и платежеспособность, банковские продукты и операции, финансовые результаты и налоги.

10. Финансовое планирование, финансовый анализ, финансовое регулирование и финансовый контроль являются:

а) признаками банковской системы;

б) инструментами управления банком;

в) Ситуационное задание ми банка;

г) подсистемами управления финансами.

2.3. Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

Максимальное количество баллов	Правильность (ошибочность) решения
2	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
1,5	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
1	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
0,5	В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты

СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Ситуация 1 к теме 1.1. Теоретические основы финансовой безопасности государства

Описание ситуации

Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 4000 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 55 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, - 205 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 650 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год - 7.

Контрольный вопрос Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

Ситуация 1 к теме 1.2. Правовые основы государственной системы управления финансовой безопасностью

Описание ситуации Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 4000 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 55 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, - 205 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 650 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год - 7.

Контрольный вопрос Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

Ситуация 1 к теме 1.3. Основные индикаторы финансовой безопасности государства

Описание ситуации Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) за год – 5000 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), за год проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 70 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили в этом году, - 300 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 730 млрд. руб. Объем денежной массы составляет 500 млрд. руб.

Контрольный вопрос Определите скорость оборота денег.

Ситуация 1 к теме 2.1. Безопасность инфляционных процессов как элемент финансовой безопасности государства

Описание ситуации Объем денежной массы в стране на начало года составил 202 млрд. руб. ЦБ произвел эмиссию в размере 3 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов в размере 10%.

Контрольный вопрос Каков будет объем денежной массы в стране?

Ситуация 1 к теме 2.2. Роль денежно-кредитной политики как составляющей антикризисной политики государства

Описание ситуации Общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс. руб., общая сумма резервов – 37 тыс. руб., норма обязательных резервов – 10%.

Контрольный вопрос

Какой размер ссуд может дополнительно выдать этот банк и вся банковская система в целом.

Ситуация 1 к теме 2.3. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем как составляющая финансовой безопасности

Описание ситуации Платежи по кредитам – 40 млрд руб. Товары проданные в кредит – 60 млрд руб. Взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд руб. Рубль совершает 8 оборотов за год.

Контрольный вопрос Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения в экономике страны, если сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд руб. Как изменится количество денег в обращении, если число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

Ситуация 1 к теме 3.1. Концептуальные основы финансовой безопасности банков

Описание ситуации

Проводя политику "дорогих денег", ЦБ реши продать государственные облигации на сумму 10 млрд. руб. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. руб. покупаются за счет наличных денег, а остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 20%. **Контрольный вопрос** Как изменится в этом случае денежная масса?

Ситуация 1 к теме 3.2. Система финансовой безопасности деятельности субъектов предпринимательства

Описание ситуации

Оценить обоснованную рыночную стоимость закрытой компании, если Проводя политику "дешевых денег", ЦБ решил увеличить денежное предложение на сумму 10 млрд. руб. Известно, что облигации на сумму 0,5 млрд. руб. ЦБ выкупит у населения за наличные деньги, а остальные – у коммерческих банков. Норма обязательных резервов – 10%.

Контрольный вопрос На какую сумму ЦБ готов приобрести государственные ценные бумаги?

Ситуация 1 к теме 3.3. Финансовая безопасность и глобализация

Описание ситуации Предположим, что каждый рубль, предназначенный для сделок, направляется на покупку конечных товаров и услуг, общая стоимость которых составил 200 млн. ден. ед.

Активы	Размер активов, млн. ден. ед.
Срочные активы	20
Наличные деньги	10
Государственные облигации	50
Вклады до востребования	30
Неденежные активы	40

Контрольный вопрос Используя данные таблицы, рассчитайте среднюю скорость обращения денежного знака в стране.

2.4. Рекомендации по оцениванию докладов

Максимальное количество баллов	Критерии
4	Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
3	Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
2	Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
1	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Объективные основы выделения финансовой безопасности в самостоятельную экономическую категорию.
 2. Становление нормативной основы регламентирования финансовой безопасности в России.
 3. Роль финансовой системы в обеспечении экономической безопасности государства
1. Предмет, субъекты объекты и цели обеспечения финансовой безопасности государства.
 4. Основные принципы работы финансовых агентов.

5. Пути уменьшения негативных последствий финансово-экономических кризисов на финансовую безопасность государства.
6. Система индикаторов финансовой безопасности.
7. Пороговые значения индикаторов (показателей) финансовой безопасности.
8. Классификация государственного долга страны.
9. Безопасность государственного бюджета.
10. Дефицит госбюджета, как угроза финансовой безопасности государства.
11. Внешний долг, как угроза финансовой и экономической безопасности страны
12. Безопасность финансово-денежной системы государства и меры по ее обеспечению.
13. Валютная безопасность государства и деятельность по ее обеспечению.
14. Основные угрозы безопасности российского фондового рынка.
15. Основные направления деятельности по устранению угроз безопасности фондового рынка в России.
16. Теневая экономика как неформальная часть национальной экономики.
17. Системные свойства теневой экономики.
18. Мировой опыт экономической амнистии как способ возвращения капиталов в страну.
19. Техника обеспечения финансовой безопасности банка.
20. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей.
21. Правовые и организационные основы безопасности банка.
22. Характеристика системы угроз экономической безопасности хозяйствующих субъектов.
23. Угрозы и опасности в сфере предпринимательства.
24. Уровни угроз. Признаки опасности для предпринимателя. Индикаторы угроз и опасностей.
25. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. Экономический суверенитет.
26. Конкурентоспособность в национальной экономике.
27. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов

Максимальное количество баллов	Критерии
19	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
14	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1

	ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
9	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
4	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Национальная безопасность государства и принципы ее обеспечения.
2. Концепция национальной безопасности государства.
3. Международная безопасность и системы ее обеспечения.
4. Информационная глобальная безопасность.
5. Экономическая безопасность государства и принципы ее обеспечения.
6. Роль и место экономической безопасности в системе национальной безопасности государства.
7. Концепция и стратегия экономической безопасности России.
8. Механизмы и инструменты обеспечения экономической безопасности.
9. Финансовая безопасность государства.
10. Безопасность государственного бюджета.
11. Безопасность фондового рынка.
12. Инвестиционная безопасность государства.
13. Безопасность кредитно-банковской системы.
14. Научно-техническая безопасность.
15. Критерии и показатели экономической безопасности государства.
16. Методы оценки, исследования, стратегического планирования и управления экономической безопасностью государства.
17. Безопасность регионов и методы ее оценки.
18. Безопасность организации и ее показатели.
19. Служба безопасности на предприятии.
20. Безопасность интеллектуальной собственности в условиях криминальной конкуренции.
21. Коммерческая тайна и организация ее защиты.
22. Теневая экономика как угроза экономической безопасности.
23. Экономическая безопасность личности.

2.6. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (написание научных тезисов)

Максимальное количество баллов	Критерии
18	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
14	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
10	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
6	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ НАУЧНЫХ ТЕЗИСОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Угрозы финансовой безопасности в бюджетно-налоговой сфере
2. Финансовая безопасность как составляющая концепции экономической безопасности государства
3. Финансовая безопасность РФ в условиях финансового кризиса
4. Формирование и обеспечение финансово-экономической безопасности на основе критериев риск-системы
5. Финансовая система и обеспечение экономической безопасности России в условиях санкций
6. Угрозы финансовой безопасности России в современном мире

7. Налоговая система как инструмент финансовой безопасности государства.
8. Финансовая безопасность в системе национальной безопасности страны
9. Финансовый кризис важнейшая угроза безопасности экономики
10. Влияние финансовой глобализации на финансовую безопасность России
11. Методы повышения эффективности использования бюджетных средств как инструмент обеспечения экономической безопасности государства
12. Обеспечение экономической безопасности в бюджетно-налоговой системе Российской Федерации
13. Организационно-экономический механизм обеспечения финансовой безопасности бюджетной системы России
14. Совершенствование системы межбюджетных отношений как фактор обеспечения финансовой безопасности РФ
15. Противоречия как источник угроз финансовой безопасности региона: сущность, формы проявления, пути преодоления
16. Тенезация экономики как угроза финансовой безопасности региона и механизмы компенсации ее негативных эффектов
17. Государственный долг в системе обеспечения финансовой безопасности России
18. Влияние теневой экономики на налоговую составляющую финансовой безопасности
19. Инвестиционная составляющая экономической безопасности России
20. Способы организации противодействия угрозам финансовой безопасности

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Концепции экономической безопасности
2. Роль финансовой системы в обеспечении национальной безопасности
3. Основные сегменты финансовой безопасности: валютно-денежный, кредитно-банковский, бюджетно-налоговый, внебюджетных фондов
4. Система мероприятий по обеспечению финансовой безопасности
5. Правовое обеспечение финансовой безопасности
6. Система индикаторов финансовой безопасности. Значение прогнозирования и анализа критериев и индикаторов финансовой безопасности
7. Валютно-денежные аспекты финансовой безопасности: основные проблемы и механизмы преодоления
8. Феномен теневой экономики
9. Системные свойства теневой экономики
10. Факторы распространения теневой экономики
12. Подходы к решению проблем теневой экономики
13. Понятие бегства капитала
14. Подходы к определению понятия «Бегство капитала»
15. Способы и методы оценки бегства капитала
16. Цели и мотивы бегства капитала из России
17. Способы бегства капитала
18. Долларизация экономики как внутреннее бегство капитала
19. Последствия бегства капитала
20. Пути сдерживания бегства капитала
21. Мировой опыт экономической амнистии
22. Масштабы проблемы коррупции
23. Причины разрастания коррупции
24. Виды коррупции. Характерные черты современной российской коррупции
25. Антикоррупционные механизмы
26. Противодействие коррупции в рамках проводимой административной реформы

27. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
28. Содержание проблемы отмывания преступных доходов в условиях рыночной экономики
29. Этимология понятий и цепь процесса отмывания денег
30. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём
31. Система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в РФ
32. Признаки необычных сделок, подлежащих обязательному контролю
33. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ
СЛУЖБЫ

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа «Финансы и кредит»
Кафедра финансов
Дисциплина «Финансовая безопасность»
Курс 1 Семестр 2 Форма обучения очная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

Теоретические вопросы.

1. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
2. Содержание проблемы отмывания преступных доходов в условиях рыночной экономики

Ситуационное задание.

Проводя политику "дорогих денег", ЦБ решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд. руб. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. руб. покупаются за счет наличных денег, а остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

Экзаменатор: _____ Я.О. Арчикова

Утверждено на заседании кафедры «_____» 20__ г. (протокол №__ от «_____» 20__ г.)

Зав. кафедрой: _____ В.В. Петрушевская