

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет  
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета  
д.э.н., доц. Тхор Е.С.  
«24»  2023 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

По дисциплине	« <b>Финансовая безопасность</b> »
По направлению подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	« <b>Финансы и кредит</b> »

Луганск 2023 г.

Лист согласования рабочей программы учебной дисциплины

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая безопасность» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. – 31 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая безопасность» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 года № 991.

СОСТАВИТЕЛИ:

д.э.н., профессор Салита С.В.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и кредита «14» апреля 2023 года, протокол № 17.

Заведующий кафедрой финансов и кредита  д.э.н., проф. Салита С.В.

Переутверждена: «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г., протокол № \_\_\_\_\_.

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреле 2023 года, протокол № 4.

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета



Шаповалова Е.Н.

## ***Структура и содержание дисциплины***

### ***1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе***

**Цель** изучения дисциплины «Финансовая безопасность» является формирование у студентов целостной системы знаний о теоретических, методических и организационных основах обеспечения финансовой безопасности на всех ее уровнях, в том числе о методах оценки финансовой безопасности и механизмах нейтрализации финансовых угроз.

**Предметом** изучения учебной дисциплины является совокупность форм и методов выявления и предупреждения угроз финансовой деятельности государства и субъектов предпринимательства, формирование системы их финансовой безопасности, мониторинга и оценки ее состояния, меры поддержания финансовой безопасности на уровне, что обеспечивает финансовую устойчивость и независимость в процессе их деятельности.

**Основными задачами** изучения дисциплины «Финансовая безопасность» являются:

- получение знаний теории безопасности;
- расширение и углубление знаний о свойствах и состояниях экономики и финансовой системы в контексте обеспечения их безопасности;
- формирование теоретических знаний о роли, месте и значении финансовой безопасности в системе национальной безопасности;
- овладение базовыми знаниями понятийно-терминологического аппарата обеспечения безопасности и важнейших ее видов;
- формирование представления о финансовой безопасности как целостной системе взаимосвязанных элементов;
- практическое освоение методов оценки финансовой безопасности государства и субъектов предпринимательства;
- приобретение навыков организации эффективной системы обеспечения финансовой безопасности;
- овладение практическими методами и приемами принятия решений по обеспечению финансовой безопасности;
- формирование навыков практического использования механизмов обеспечения финансовой безопасности.

### ***2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО***

Дисциплина «Финансовая безопасность» входит в блок дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана подготовки студентов по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Финансы и кредит».

Основывается на базе дисциплин предыдущего уровня образования и является логическим продолжением содержания дисциплин: «Финансы», «Корпоративные финансы», «Оценка финансовых и кредитных рисков», «Страхование».

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Управление финансовыми рисками», «Финансовая стратегия», «Стратегический финансовый менеджмент», «Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)».

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: знание теории безопасности, теории финансов, финансовых и фондовых рынков, основы рыночной экономики, конкуренции, банковского дела, страхового дела, организации финансов хозяйствующих субъектов, анализа, риск-менеджмента, владение математическим аппаратом, в первую очередь аналитическими методами, умение работать с информацией в глобальных компьютерных сетях; умение интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и иную информацию и использовать ее в расчетах.

### 3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-5. Способен осуществлять процессы финансового управления в различных ситуациях, антикризисного управления, использовать методы оценки рисков	ПК-5.2. Владеет методами оценки различных видов риска, в том числе ликвидности, кредитного, операционного, рыночного, валютного, имеет понимание реализации механизмов построения эффективных систем управления ими	знать концептуальные характеристики системы обеспечения финансовой безопасности, методический инструментарий оценки финансовой безопасности, основные составляющие финансово - экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления финансовой безопасностью
		уметь выявлять основные внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности, проводить анализ и оценку финансово - экономических рисков для обеспечения финансовой безопасности государства и субъектов предпринимательства, а также уровня банковской безопасности
		владеть методиками оценки финансово - экономических рисков и навыками практического использования механизмов для обеспечения финансовой безопасности

**4. Структура и содержание дисциплины**  
**4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы**

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)	
	Очная форма	Заочная форма
<b>Общая учебная нагрузка (всего)</b>	<b>144</b> (4 зач. ед)	<b>144</b> (4 зач. ед)
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b> <b>в том числе:</b>	<b>70</b>	<b>16</b>
Лекции	42	8
Семинарские занятия	-	-
Практические занятия	28	8
Лабораторные работы	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-
<b>Самостоятельная работа студента (всего)</b>	<b>74</b>	<b>128</b>
Форма аттестации	экзамен	экзамен

**4.2. Содержание разделов дисциплины**

**Тема 1. Концепция обеспечения финансовой безопасности**

Необходимость формирования системы обеспечения финансовой безопасности в условиях глобализации. Концептуальные и историко-правовые аспекты безопасности общества, государства и личности. История осмысления проблемы безопасности. Изменение представлений о безопасности в конце XX века. Взаимозависимости между различными аспектами национальной безопасности. Взаимосвязь национальной безопасности, экономической и финансовой безопасности. Структура национальной безопасности, экономической и финансовой безопасности. Предпосылки появления науки об обеспечении экономической безопасности. Роль финансовой безопасности в системе обеспечения экономической безопасности. Концептуальное обоснование системы обеспечения финансовой безопасности (основные положения). Концептуальные характеристики системы обеспечения финансовой безопасности. Предмет обеспечения финансовой безопасности. Основные контуры и методология обеспечения финансовой безопасности.

**Тема 2. Понятийный аппарат обеспечения финансовой безопасности**

Содержание понятия «безопасность». Безопасность и устойчивость. Сущностная характеристика экономической безопасности. Пределы

открытости экономики. Конкуренентоспособность как механизм обеспечения экономической безопасности. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны. Роль финансовых и фондовых рынков в обеспечении экономической безопасности. Законодательное закрепление понятий «экономическая безопасность государства» и «финансовая безопасность государства». Основные признаки понятия «финансовая безопасность государства». Показатели-индикаторы финансовой безопасности государства, определяющие состояние и уровень развития финансовой сферы экономики. Соотношение понятия финансовой безопасности с другими смежными понятиями. Структура финансовой безопасности государства. Место финансовой безопасности субъектов предпринимательства в системе финансовой безопасности государства. Подходы к определению сущности финансовой безопасности хозяйствующего субъекта. Ключевые черты финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Место финансовой безопасности субъектов предпринимательства в системе экономической безопасности. Статический, функциональный и динамический аспекты исследования финансовой безопасности хозяйствующего субъекта. Устойчивое развитие и финансовая безопасность: исследование соотношения категорий. Финансовое равновесие - ключевая характеристика финансовой безопасности. Финансовая нестабильность субъектов предпринимательства как главная угроза их финансовой безопасности. Рисковая природа деятельности субъектов предпринимательства. Причины финансовой нестабильности и финансового неравновесия субъектов предпринимательства. Сущность понятия "кризис" в деятельности субъектов предпринимательства и основные факторы, его вызывающие. Наиболее типичные критические риски субъектов предпринимательства. Причины банкротства предприятий как конечного результата воздействия кризисов.

### **Тема 3. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства**

Содержание и взаимосвязь категорий «опасность» и «угроза». Сущность понятий «ущерб» и «потери». Примеры угроз финансовой безопасности разных государств. Внешние факторы, представляющие угрозу финансовой безопасности государства. Влияние санкций на финансовую безопасность государства. Создание опасности для экономики путем повышения степени финансовой зависимости от иностранных государств. Режим ограничений со стороны зарубежных транснациональных корпораций. Мировые экономические кризисы как внешняя угроза финансовой безопасности государства. Фактор внешнего государственного долга и расходов бюджета на его погашение. Генерирование внутренних угроз финансовой безопасности государства современной моделью национальной экономики. Фактор незащищенности внутреннего рынка и отечественного производителя. Утечка финансовых средств из страны как

одна из угроз финансовой безопасности. Влияние состояния научно-технического потенциала страны и уровня конкурентоспособности национальной экономики на финансовую безопасность государства. Угроза вытеснения отечественной продукции с внешнего и внутреннего рынка. Налоги как фактор экономической и финансовой безопасности. Классификация внутренних факторов финансовой безопасности государства по степени связи с закономерностями циклического развития экономической системы.

#### **Тема 4. Теоретические основы обеспечения банковской безопасности**

Роль безопасности банковской системы в финансовой безопасности государства. Сущность банковской безопасности. Классификация факторов, влияющих на банковскую безопасность. Внутренние и внешние угрозы банковской безопасности. Виды банковской безопасности. Ключевые характеристики безопасности банковской системы. Понятие экономической безопасности банковской системы. Обоснование пороговых значений индикаторов безопасности банковской деятельности. Финансовые регуляторы безопасности банковской системы. Взаимосвязь финансовой безопасности отдельного банка с безопасностью банковской системы. Финансовая безопасность как составляющая экономической безопасности банка. Понятие "экономическая безопасность банка". Составляющие экономической безопасности банка. Сущность финансовой безопасности банковской деятельности. Основное отличие финансовой и экономической безопасности банка. Роль финансовой безопасности банковских учреждений в системе обеспечения финансовой безопасности государства. Сущностные характеристики понятия «финансовая безопасность банка». Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности банковских учреждений. Ключевые факторы, которые формируют финансовую безопасность банка: социально-политическая ситуация, общеэкономическое состояние страны, состояние финансового рынка, внутренняя устойчивость. Главный критерий финансовой безопасности банка. Взаимосвязь финансовой безопасности банка с его развитием и устойчивостью. Ключевые характеристики финансовой безопасности банков: финансовое равновесие, надежность, финансовая устойчивость, эффективность деятельности. Сущность термина «надежность банка», подходы к оценке надежности банка.

#### **Тема 5. Система обеспечения финансовой безопасности банка**

Влияние финансовой безопасности на финансовое состояние банка. Роль финансовой безопасности в предотвращении банкротства банка. Основные принципы финансовой безопасности коммерческого банка: законность, самостоятельность и ответственность, экономическая целесообразность, компетентность, целенаправленность, координация и взаимодействие, конфиденциальность. Механизм обеспечения финансовой

безопасности банка: финансовые рычаги и методы. Требования к обеспечению финансовой безопасности банка: непрерывность, плановость, конкретность, активность, универсальность, комплексность. Управление банковскими рисками как элемент системы обеспечения финансовой безопасности банка. Внутренние регуляторы финансовой безопасности банка: эффективное финансовое управление, внутренний контроль и аудит. Основные задачи контроля в обеспечении финансовой безопасности банка. Методические основы анализа эффективности управления банком как средства обеспечения его финансовой безопасности. Значение понятия "финансовая безопасность банка" в зависимости от направления оценки его деятельности. Финансовая диагностика в обеспечении финансовой безопасности банка. Показатели, которые характеризуют деловую активность банка. Методика анализа кредитного риска банка и его влияния на финансовую безопасность. Основные коэффициенты, которые характеризуют финансовую устойчивость банка. Методы и приемы анализа ликвидности банка. Учет при оценке уровня финансовой безопасности банков влияния моральных рисков: наличие гарантированного доступа к финансовым ресурсам, асимметричность информации в отношениях "банк-персонал", необъективность внутреннего аудита и контроля, неосмотрительная деятельность менеджмента.

## **Тема 6. Механизм обеспечения финансовой безопасности субъектов предпринимательства**

Обоснование необходимости формирования системы финансовой безопасности субъектов предпринимательства как основы их эффективной и стабильной деятельности. Проблемы внедрения механизмов обеспечения финансовой безопасности на уровне субъектов предпринимательства. Отраслевое и секторное измерение финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Методологические основы обеспечения финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Анализ основных недостатков существующей методологии в сфере финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Анализ количественных методик прогнозирования кризисов и вероятности наступления банкротства. Система финансовой безопасности, ее интеграция в хозяйственный механизм субъектов предпринимательства. Определение целей, задач и функций, стоящих перед финансовой безопасностью субъектов предпринимательства. Методические подходы к формированию системы финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Система принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с обеспечением защиты приоритетных финансовых интересов субъектов предпринимательства от внешних и внутренних угроз. Основные составляющие системы финансовой безопасности субъектов предпринимательства, механизм ее действия. Совокупность финансовых рычагов и методов нейтрализации кризисных явлений и обеспечения стабильной и эффективной деятельности.



Обоснование необходимости постоянного мониторинга и контроля за состоянием и уровнем финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Содержание, роль и место контроля как специфической сферы антикризисного управления. Основные задачи внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.

### **Тема 7. Финансовая безопасность страховых организаций**

Страхование как один из ведущих современных финансовых институтов. Актуальность разработки государственной стратегии финансовой безопасности страховой деятельности. Роль финансовой безопасности страховой деятельности в развитии отечественной экономики. Сущность проблемы обеспечения финансовой безопасности страховой деятельности. Воздействие мирового и международных страховых рынков на отдельно взятые национальный и региональный страховые рынки. Трансформация страховых отношений и страховой культуры в современных условиях. Субъективные и объективные, внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страховщика. Содержание понятия «финансовая безопасность страховой компании» и его соотношение с категорией «экономическая эффективность». Взаимосвязь финансовой безопасности с финансовой устойчивостью страховщика. Модели поведения страховщика на ведущих секторах финансового рынка: страховом, валютном, инвестиционном. Государственная стратегия финансовой безопасности страховой деятельности. Виды деятельности государства, характеризующие охранительную тенденцию в отношении национального страхования.

### **Тема 8. Система органов, контролирующая финансовую безопасность государства**

Государственно-правовой механизм обеспечения финансовой безопасности. Совокупность нормативных правовых актов в области обеспечения финансовой безопасности. Порядок определения государственной стратегии экономической безопасности Советом Безопасности. Компетенция Президента в обеспечении финансовой безопасности государства. Аппарат Совета Безопасности: Управление экономической и социальной безопасности, Межведомственная комиссия, секция научного совета. Организация работы Минэкономразвития по учету проблем экономической безопасности в прогнозе, мониторингу угроз экономической безопасности и перспектив на будущее. Функции Правительства по руководству работой органов, обеспечивающих финансовую безопасность. Проработка органами исполнительной власти (Министерство финансов, служба по финансовым рынкам, служба по тарифам, антимонопольная служба) проблем экономической безопасности, анализ современного состояния, прогноз и определение перспективных задач в области экономической безопасности по соответствующим сферам и

отраслям экономики. Центральный Банк как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Порядок выработки Министерством финансов единой государственной финансовой, кредитной, денежной политики и нормативно-правового регулирования в финансовой сфере. Деятельность органов, обеспечивающих финансовую безопасность, находящихся в ведении Министерства финансов: налоговая служба, служба страхового надзора, служба финансово-бюджетного надзора, служба по финансовому мониторингу и казначейство. Счетная палата как орган государственного финансового контроля. Основные задачи финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности государства. Принцип строго целевого использования финансовых средств. Направления финансового контроля: целесообразность и своевременность использования средств, уровень окупаемости. Система органов противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

### **Тема 9. Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности государства**

Роль финансовых индикаторов национальной безопасности как основных индикаторов возможного экономического неблагополучия в стране. Система финансовых индикаторов оценки состояния финансовой системы страны и рисков, связанных с денежно-кредитной и финансовой политикой. Классификация индикаторов финансовой безопасности государства. Макрофинансовые индикаторы и их пороговые значения. Экономический смысл индикатора уровня монетизации. Уровень обеспечения денежной базы золотовалютными резервами. Критерий достаточности золотовалютных резервов для обеспечения устойчивого валютного курса и регулирования уровня инфляции. Критерий минимального (порогового) уровня золотовалютных резервов. Уровень нелегального оттока капиталов. Критический уровень изменения реальной процентной ставки по кредитным ресурсам и по депозитам. Негативные последствия для экономики резкого изменения процентной ставки. Критерии рентабельности экономики в целом и ключевых отраслей. Индикаторы, характеризующие соотношения сбережений и инвестиций. Методы расчета сбережений в экономике. Структура сбережений в экономике. Структура сбережений в национальной и иностранной валюте. Критерий доли недоиспользования инвестиций для капитальных вложений.

Обоснование пороговых значений индикаторов безопасности банковской деятельности. Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП. Критерий соотношения средних сроков привлечения и размещения средств – кредитов и депозитов. Оптимальный уровень временной структуры кредитов и депозитов. Иностранная совокупная банковская позиция по отношению к совокупному собственному капиталу банковской системы. Динамика доли активов банковского сектора в ВВП по

отношению к уровню монетизации экономики. Структура ресурсов банковского сектора: корпоративных, населения, межбанковского сектора, собственных средств. Уровень оптимального значения доли кредитного портфеля в активах. Индикаторы тенденций прибыльности (рентабельности) и устойчивости банковской системы в целом и отдельных банков. Доля «плохих» кредитов в кредитном портфеле. Уровень концентрации (недостаточность/избыточность) банковской системы. Зависимость банков от межбанковского кредитования. Взаимосвязь состояния банковского сектора с состоянием корпоративного сектора (корпоративных клиентов банковского сектора). Индикаторы опасного состояния финансового рынка. Критическое изменение фондового индекса. Объем рынка производных финансовых инструментов по отношению к объему рынка первичных финансовых инструментов. Доля иностранных портфельных инвестиций в ценные бумаги по отношению к иностранным инвестициям в целом. Темпы прироста капитализации фондового рынка по отношению к темпам прироста ВВП. Динамика показателя соотношения рыночного курса обыкновенной акции и прибыли на одну акцию. Доходность государственных ценных бумаг по отношению к темпам роста ВВП. Ценовые индикаторы. Уровень инфляции. Динамика цен на различные группы товаров и услуг. Организация мониторинга и комплексного рассмотрения системы индикаторов финансовой безопасности государства.

### **Тема 10. Методы использования пороговых значений финансовой безопасности государства при разработке прогнозов социально-экономического развития**

Основные показатели финансовой безопасности государства (индикаторы, пороговые значения, источник информации) в разрезе ее составляющих. Пороговые значения финансовой экономической безопасности. Требования к перечню показателей, который количественно характеризует национальные интересы страны в сфере финансов. Пороговые значения макроэкономического характера. Пороговые значения функционального и отраслевого уровня. Методы определения количественных параметров пороговых значений финансовой безопасности. Принципиальные исходные положения для разработки методики определения количественных параметров пороговых значений. Алгоритм нормализации показателей финансовой безопасности государства. Последовательность расчета интегрального показателя финансовой безопасности государства. Схема учета параметров финансовой безопасности при выработке направлений социально-экономического развития и финансовой политики государства. Определение наиболее вероятных угроз национальным интересам. Выработка мер по отражению, преодолению и снижению уровня угроз финансовой безопасности. Порядок и методы использования пороговых значений при разработке прогнозов социально-экономического развития. Мониторинг факторов, определяющих угрозы финансовой безопасности, на

предпрогнозной стадии и стадии кратко- и среднесрочного прогнозирования. Анализ изменения уровня и характера действия угроз финансовой безопасности за период, предшествующий прогнозируемому. Анализ изменения уровня и характера действия вероятных угроз финансовой безопасности в прогнозируемом периоде. Объекты учета параметров финансовой безопасности на стадии разработки государственного бюджета. Определение масштабов негативных последствий от несоблюдения количественных параметров пороговых значений финансовой безопасности.

### **Тема 11. Методический инструментарий оценки финансовой безопасности субъектов предпринимательства**

Методы выявления рисков и опасностей, приводящих к потере финансовой безопасности. Подсистема финансовой диагностики как одна из ключевых составляющих системы обеспечения финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Основная цель и задачи, стоящие перед финансовой диагностикой. Содержание функции прогнозирования наступления кризиса. Оценка вероятности банкротства субъекта предпринимательства в перспективе. Определение масштабов кризиса, а также причин, его вызвавших. Меры по предупреждению кризисов, механизмы их реализации. Разработка методики комплексной оценки финансовой безопасности субъекта предпринимательства. Анализ основных недостатков существующей методологии в области коэффициентного анализа финансового состояния субъектов предпринимательства как основы формирования оценочных значений для интегральных оценок. Выбор системы показателей, наиболее полно и объективно отражающей все аспекты финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Распределение вклада каждого из коэффициентов в общий результат. Определение интервалов значений показателей финансовой безопасности с помощью поправочных коэффициентов - количества баллов, присваиваемых аналитиком. Характеристика типов оценки уровня финансовой безопасности: критического, недостаточного, достаточного. Основные критерии определения уровня финансовой безопасности: нормативный, динамический, нормативно-динамический. Условия достижения определенного уровня финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Формирование финансовой политики субъектов предпринимательства на основании результатов оценки уровня их финансовой безопасности.

### **Тема 12. Функциональные механизмы укрепления финансовой безопасности**

Повышение надежности и результативности системы обеспечения национальных интересов в сфере финансов. Основные положения долгосрочной стратегии экономической безопасности государства в части финансовой безопасности. Условия безопасности перехода на инновационный путь развития страны. Основные звенья повышения

эффективности финансовой сферы. Направления повышения эффективности финансовых рынков. Повышение устойчивости фондовых рынков. Преодоление деформаций в банковской системе. Основные направления модернизации национальной платежно-расчетной системы. Тенденции развития налоговой политики с учетом финансовой безопасности. Социально-экономические и институциональные предпосылки укрепления финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Стратегические приоритеты совершенствования системы финансовой безопасности субъектов предпринимательства. Проблемы согласованности государственного регулирования и безопасности предпринимательской деятельности. Фискальная политика как фактор детенизации предпринимательской среды. Совершенствование разрешительной системы деятельности предприятий. Усиление инновационной компоненты финансовой безопасности субъектов предпринимательства.

### *4.3. Лекции*

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Концепция обеспечения финансовой безопасности	4	1
2	Понятийный аппарат обеспечения финансовой безопасности	2	1
3	Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства	2	1
4	Теоретические основы обеспечения банковской безопасности	4	1
5	Система обеспечения финансовой безопасности банка	4	1
6	Механизм обеспечения финансовой безопасности субъектов предпринимательства	4	1
7	Финансовая безопасность страховых организаций	4	-
8	Система органов, контролирующая финансовую безопасность государства	2	1
9	Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности государства	4	-
10	Методы использования пороговых значений финансовой безопасности государства при разработке прогнозов социально-экономического развития	4	1
11	Методический инструментальный оценки финансовой безопасности субъектов предпринимательства	4	-

12	Функциональные механизмы укрепления финансовой безопасности	4	-
<b>Итого:</b>		<b>42</b>	<b>8</b>

#### *4.4. Практические занятия*

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Концепция обеспечения финансовой безопасности	2	1
2	Понятийный аппарат обеспечения финансовой безопасности	2	1
3	Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства	2	1
4	Теоретические основы обеспечения банковской безопасности	2	1
5	Система обеспечения финансовой безопасности банка	2	1
6	Механизм обеспечения финансовой безопасности субъектов предпринимательства	2	1
7	Финансовая безопасность страховых организаций	2	-
8	Система органов, контролирующая финансовую безопасность государства	2	1
9	Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности государства	4	-
10	Методы использования пороговых значений финансовой безопасности государства при разработке прогнозов социально-экономического развития	4	1
11	Методический инструментарий оценки финансовой безопасности субъектов предпринимательства	2	-
12	Функциональные механизмы укрепления финансовой безопасности	2	-
<b>Итого:</b>		<b>28</b>	<b>8</b>

#### *4.5. Самостоятельная работа студентов*

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов	
			Очная форма	Заочная форма
1	Концепция обеспечения финансовой безопасности	Работа с учебной, научной и справочной литературой	6	10

2	Понятийный аппарат обеспечения финансовой безопасности	Работа с учебной, научной и справочной литературой	<b>6</b>	<b>10</b>
3	Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	<b>6</b>	<b>10</b>
4	Теоретические основы обеспечения банковской безопасности	Работа с учебной, научной и справочной литературой	<b>6</b>	<b>11</b>
5	Система обеспечения финансовой безопасности банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	<b>6</b>	<b>10</b>
6	Механизм обеспечения финансовой безопасности субъектов предпринимательства	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	<b>6</b>	<b>11</b>
7	Финансовая безопасность страховых организаций	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	<b>6</b>	<b>11</b>
8	Система органов, контролирующих финансовую безопасность государства	Работа с учебной, научной и справочной литературой	<b>6</b>	<b>11</b>
9	Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности государства	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	<b>8</b>	<b>11</b>
10	Методы использования пороговых значений финансовой безопасности государства при разработке прогнозов социально-экономического развития	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	<b>6</b>	<b>11</b>
11	Методический инструментарий оценки финансовой безопасности субъектов предпринимательства	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	<b>6</b>	<b>11</b>

12	Функциональные механизмы укрепления финансовой безопасности	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	6	11
<b>Итого:</b>			<b>74</b>	<b>128</b>

***4.6. Курсовые работы/проекты по дисциплине «Финансовая безопасность» не предполагаются учебным планом.***

***5. Образовательные технологии***

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, обработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;

- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);

- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;

- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

- технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.



Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельности, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

### **6. Формы контроля освоения дисциплины**

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине в следующих формах:

- эссе;
- тесты;
- контрольная работа.

Итоговый контроль по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного экзамена (включает в себя ответ на теоретические вопросы и тесты). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не

владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы
--

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **Рекомендуемая литература:**

#### **а) основная литература:**

1. Гордячкова О.В., Калаврий Т.Ю. Личные финансы и финансовая безопасность. Учебное пособие – М.: Мир науки, 2021. – Режим доступа: <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf> – Загл. с экрана.

2. Гундорова М.А. Экономическая безопасность: учеб. пособие / М.А. Гундорова; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2020. – 207 с. – ISBN 978-5-9984-1260-8. – Режим доступа: <https://dspace.www1.vlsu.ru/bitstream/123456789/8480/1/02020.pdf>

3. Финансовые аспекты обеспечения экономической безопасности: многоуровневый подход: учебное пособие / Е.В. Левкина, Ж.И. Лялина, А.В. Локша, С.Е. Савостина. – Владивосток: Издательство Дальневосточного федерального университета, 2022. – 1 CD-ROM; [169 с.]. – Загл. с титул. экр. – ISBN 978-5-7444-5335-0. – Текст. Изображение: электронные. – Режим доступа:

<https://www.dvfu.ru/upload/medialibrary/12e/q8ql7k6wca1cm4nryiqp1s4dzyyu5byf/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5%20%D0%B0%D1%81%D0%BF%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%8B%20%D0%BE%D0%B1%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BF%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8.pdf>

#### **б) дополнительная литература:**

1. Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71672608/>

2. Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.7-2023 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Обеспечение безопасности финансовых сервисов с использованием технологии цифровых отпечатков устройств». – Режим доступа: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/6177>

3. Погодина И.В. Правовое обеспечение экономической безопасности Российской Федерации: учеб. пособие / И.В. Погодина; Владим. гос. ун-т им. А.Г. и Н.Г. Столетовых. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2015. – 96 с. – ISBN 978-5-9984-0604-1. Режим доступа:

[http://op.vlsu.ru/fileadmin/Programmy/Specialitet/38.05.01/Ekon-prav\\_obesp\\_ekon\\_bezopas/Metod\\_doc/uchebnoe\\_posobie\\_Pravovoe\\_obespechenie\\_EHB.pdf](http://op.vlsu.ru/fileadmin/Programmy/Specialitet/38.05.01/Ekon-prav_obesp_ekon_bezopas/Metod_doc/uchebnoe_posobie_Pravovoe_obespechenie_EHB.pdf)

4. Экономическая безопасность: учебник для студентов, обучающихся

по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / под ред. д-ра экон. наук, проф. И.В. Манаховой. – Саратов: Саратовский социальноэкономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2019. – 304 с. – Режим доступа: <http://escool.ru/images/upload/articles26/324.pdf>

**в) методические рекомендации:**

1. Методические указания к выполнению контрольной работы по дисциплине «Финансовая безопасность» для студентов направления подготовки «Финансы и кредит», обучающихся по магистерской программе / Сост.: Салита С.В., Чайкин Д.С., Черныш Т.А. – Луганск: ГОУ ВО ЛНР «ЛГУ им. В. Даля», 2021. – 21 с.

**г) интернет – ресурсы:**

Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Информационно-аналитическая система – <http://www.spark-interfax.ru>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Словарь экономических терминов – <https://tochka.com>

Официальный сайт Ассоциации Страховщиков Жизни [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://aszh.ru/>

Электронная новостная база данных по экономике – <https://polpred.com>

**Электронные библиотечные системы и ресурсы**

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru>

Электронно-библиотечная система «Консультант студента» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

**Информационный ресурс библиотеки образовательной организации**

Научная библиотека имени А.Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

**8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Освоение дисциплины «Финансовая безопасность» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	<a href="https://www.libreoffice.org/">https://www.libreoffice.org/</a> <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice">https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice</a>
Операционная система	UBUNTU 19.04	<a href="https://ubuntu.com/">https://ubuntu.com/</a> <a href="https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu">https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu</a>
Браузер	Firefox Mozilla	<a href="http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx">http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx</a>
Браузер	Opera	<a href="http://www.opera.com">http://www.opera.com</a>
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	<a href="http://www.mozilla.org/ru/thunderbird">http://www.mozilla.org/ru/thunderbird</a>
Файл-менеджер	Far Manager	<a href="http://www.farmanager.com/download.php">http://www.farmanager.com/download.php</a>
Архиватор	7Zip	<a href="http://www.7-zip.org/">http://www.7-zip.org/</a>
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	<a href="http://www.gimp.org/">http://www.gimp.org/</a> <a href="http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8">http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8</a> <a href="http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP">http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP</a>
Редактор PDF	PDFCreator	<a href="http://www.pdfforge.org/pdfcreator">http://www.pdfforge.org/pdfcreator</a>
Аудиоплеер	VLC	<a href="http://www.videolan.org/vlc/">http://www.videolan.org/vlc/</a>

**9. Оценочные средства по дисциплине**  
**Паспорт**  
**оценочных средств по учебной дисциплине**  
**«Финансовая безопасность»**

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-5	Способен осуществлять процессы финансового управления в различных	ПК-5.2	Тема 1. Концепция обеспечения финансовой безопасности	1
				Тема 2. Понятийный аппарат обеспечения финансовой безопасности	1

	ситуациях, антикризисного управления, использовать методы оценки рисков		Тема 3. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства	1
			Тема 4. Теоретические основы обеспечения банковской безопасности	1
			Тема 5. Система обеспечения финансовой безопасности банка	1
			Тема 6. Механизм обеспечения финансовой безопасности субъектов предпринимательства	1
			Тема 7. Финансовая безопасность страховых организаций	1
			Тема 8. Система органов, контролирующая финансовую безопасность государства	1
			Тема 9. Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности государства	1
			Тема 10. Методы использования пороговых значений финансовой безопасности государства при разработке прогнозов социально-экономического развития	1
			Тема 11. Методический инструментарий оценки финансовой безопасности субъектов предпринимательства	1
			Тема 12. Функциональные механизмы укрепления финансовой безопасности	1

**Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
-------	--------------------------------	---	----------------------------------	--	----------------------------------

1.	ПК-5	ПК-5.2	<p>знать концептуальные характеристики системы обеспечения безопасности, инструментарий финансовой безопасности, основные финансово - экономические риски в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления финансовой безопасностью;</p> <p>уметь выявлять основные внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности, проводить анализ и оценку финансово - экономических рисков для обеспечения финансовой безопасности государства и субъектов предпринимательства, а также уровня банковской безопасности;</p> <p>владеть методиками оценки финансово - экономических рисков и навыками практического использования механизмов для обеспечения финансовой безопасности</p>	<p>Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6, Тема 7, Тема 8, Тема 9, Тема 10, Тема 11, Тема 12</p>	<p>Эссе, вопросы к контрольным работам, тесты</p>
----	------	--------	--	--	---

### **Фонды оценочных средств по дисциплине «Финансовая безопасность»**

#### **Темы эссе:**

1. Роль финансовой системы в обеспечении национальной безопасности страны.
2. Основное содержание понятия «безопасность» и его связь с понятием «устойчивость».
3. Зависимость между конкурентоспособностью и экономической безопасностью.
4. Мировые экономические кризисы как внешняя угроза финансовой безопасности государства.
5. Проблемы внедрения механизмов обеспечения финансовой безопасности на уровне субъектов предпринимательства.
6. Методические подходы к формированию системы финансовой безопасности субъектов предпринимательства.
7. Основные задачи внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.
8. Устойчивое развитие и финансовая безопасность: исследование соотношения категорий.

9. Финансовое равновесие – ключевая характеристика финансовой безопасности.
10. Место финансовой безопасности хозяйствующих субъектов в системе обеспечения финансовой безопасности государства.
11. Роль безопасности банковской системы в финансовой безопасности государства.
12. Ключевые факторы, которые формируют финансовую безопасность государства.
13. Классификация факторов, влияющих на банковскую безопасность.
14. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства.
15. Внутренние и внешние угрозы банковской безопасности.
16. Влияние санкций на финансовую безопасность государства.
17. Влияние мировых экономических кризисов финансовую безопасность государства.
18. Основные задачи финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности государства.
19. Основные задачи внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.
20. Роль финансовой безопасности банковских учреждений в системе обеспечения финансовой безопасности государства.
21. Исследование ключевых факторов, которые формируют финансовую безопасность банка.
22. Методика анализа кредитного риска банка и его влияния на финансовую безопасность.
23. Управление банковскими рисками как элемент системы обеспечения финансовой безопасности банка.
24. Основные задачи контроля в обеспечении финансовой безопасности банка.
25. Финансовые регуляторы безопасности банковской системы.
26. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности банковских учреждений.
27. Классификация рисков, которые существенно влияют на финансовую безопасность банка.
28. Внутренние регуляторы финансовой безопасности банка: эффективное финансовое управление, внутренний контроль и аудит.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству эссе:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Эссе на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным

	(категориальным) аппаратом и т.п.)
4	Эссе на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
3	Эссе на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	Эссе на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

### **Вопросы к контрольным работам:**

1. Правовые основы обеспечения финансовой безопасности государства.
2. Система органов, контролирующих финансовую безопасность государства.
3. Роль финансовой безопасности хозяйствующих субъектов в системе обеспечения финансовой безопасности государства.
4. Ключевые факторы, которые формируют финансовую безопасность.
5. Значение контроля функционирования транснациональных бизнес-структур в обеспечении финансовой безопасности государства.
6. Финансовая устойчивость экономики как основа финансовой безопасности государства.
7. Методические основы обеспечения финансовой безопасности.
8. Основные принципы обеспечения финансовой безопасности.
9. Роль финансовой безопасности банковской системы в финансовой безопасности государства.
10. Управление финансовыми рисками как элемент системы обеспечения финансовой безопасности.
11. Ключевые характеристики финансовой безопасности: финансовое равновесие, надежность, финансовая устойчивость, эффективность деятельности
12. Основные коэффициенты, которые характеризуют финансовую безопасность.
13. Финансовая диагностика в обеспечении финансовой безопасности.
14. Сущностная характеристика финансовой безопасности.
15. Основные задачи финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности государства.
16. Основные задачи внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности предприятия.
17. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства.
18. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности региона.



19. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.

20. Механизм обеспечения финансовой безопасности: финансовые рычаги и методы.

21. Классификация рисков, которые существенно влияют на финансовую безопасность.

22. Основные требования к обеспечению финансовой безопасности: непрерывность, плановость, конкретность, активность, универсальность, комплексность.

23. Финансовая безопасность страховых организаций.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

### Тесты:

1. Под финансовой безопасностью понимается:

а) состояние, при котором выявляются и предотвращаются угрозы финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;

б) механизм предотвращения угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов;

в) отсутствие угроз финансовой независимости и устойчивости, а также сохранности финансовых ресурсов.

2. Целью функционирования системы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта являются:

а) предупреждение и нивелирование угроз ресурсам хозяйствующего субъекта;

б) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам и режиму осуществления финансовых операций;

в) предупреждение и нивелирование угроз финансовому состоянию, финансовым ресурсам.

3. К объектам финансовой безопасности относятся:

а) интересы участников финансовых отношений;

б) финансовые активы и операции с ними;

- в) интересы участников финансовых отношений и финансовые активы.
4. Включается ли кадровая служба хозяйствующего субъекта в состав субъектов финансовой безопасности:
- а) да;
  - б) нет;
  - в) в соответствии с решением хозяйствующего субъекта.
5. К угрозам финансовой безопасности хозяйствующего субъекта относятся:
- а) угрозы сохранности финансовых ресурсов;
  - б) угрозы сохранности финансовых активов, нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта;
  - в) угрозы нарушения финансовой стабильности и независимости хозяйствующего субъекта.
6. Чем обусловлена объективность угроз финансовой безопасности хозяйствующего субъекта:
- а) наличием факторов микросреды;
  - б) наличием факторов макро- и микросреды;
  - в) наличием факторов макросреды.
7. В соответствии с объектом финансовой безопасности выделяются виды финансовых угроз:
- а) реализованные;
  - б) угрозы упущенных выгод;
  - в) умышленные.
8. По природе возникновения выделяют группу рисков:
- а) прямых финансовых потерь;
  - б) реальных финансовых потерь;
  - в) потерь катастрофического уровня.
9. Угрозы изменения обменных курсов иностранных валют могут привести:
- а) к финансовым потерям;
  - б) финансовым убыткам;
  - в) финансовым потерям или убыткам.
10. Кредитный риск представляет собой:
- а) риск прямых убытков;
  - б) риск прямых и косвенных убытков;
  - в) риск косвенных убытков.
11. Диверсификация применяется для снижения:
- а) инфляционного, валютного и кредитного рисков;
  - б) валютного и кредитного рисков;
  - в) валютного риска.
12. Применяется ли механизм распределения рисков между участниками инвестиционного проекта в целях минимизации реальных инвестиционных рисков:
- а) не применяется;

б) применяется;  
в) в зависимости от утверждения такого порядка местными органами управления.

13. Какие мероприятия проводятся с целью минимизации рисков финансового инвестирования:

- а) страхование;
- б) резервирование;
- в) лимитирование кредитных средств.

14. Для обеспечения безопасности инновационной финансовой деятельности хозяйствующий субъект применяет методы:

- а) распределения, локализации рисков или ухода от рисков;
- б) компенсации, распределения, локализации рисков или ухода от рисков;
- в) компенсации, распределения, локализации рисков.

15. С целью безопасности финансовых активов применяются методы:

- а) инженерно-технические, организационные, управленческие;
- б) морально-этические, инженерно-технические, организационные;
- в) нормативные, морально-этические, инженерно-технические, организационные.

16. Контроль за величиной и оборачиваемостью дебиторской задолженности проводится с целью:

- а) обеспечения безопасности финансовых активов;
- б) минимизации рисков финансового инвестирования;
- в) минимизации риска снижения финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта.

17. При наступательной стабилизации финансового положения хозяйствующего субъекта применяется:

- а) реструктуризация действующих кредитов;
- б) минимизация краткосрочных инвестиций;
- в) ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.

18. При оборонительной стабилизации финансового положения хозяйствующего субъекта применяется:

- а) реструктуризация действующих кредитов;
- б) сокращение суммы постоянных расходов;
- в) ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности.

19. \_\_\_\_\_ – наиболее конкретная и непосредственная форма опасности в экономической сфере, которая представляет собой совокупность негативных условий и факторов, формирующих возможность снижения уровня экономической безопасности.

- а) вызов;
- б) опасность;
- в) угроза.

20. \_\_\_\_\_ – возможность нанесения ущерба экономической системе в связи с реализацией угрозы экономической безопасности.

- а) вызов;
- б) опасность;
- в) риск.

**Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты:**

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

**Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен)**

1. Необходимость формирования системы обеспечения финансовой безопасности в современных условиях.
2. Сущностная характеристика финансовой безопасности.
3. Основные угрозы финансовой безопасности. Ученые-экономисты, которые исследовали проблемы обеспечения финансовой безопасности.
4. Концепция обеспечения финансовой безопасности.
5. Роль финансовой безопасности хозяйствующих субъектов в системе обеспечения финансовой безопасности государства.
6. Сущность и структура финансовой безопасности государства. Законодательное закрепление понятия «финансовая безопасность государства».
7. Концептуальный анализ системы обеспечения финансовой безопасности.
8. Понятие «безопасность». Изменение представлений о безопасности в конце XX века.
9. Основные показатели финансовой безопасности государства (пороговые значения, источник информации) в разрезе ее составляющих.
10. Методика нормализации показателей финансовой безопасности государства.
11. Статический, функциональный и динамический аспекты финансовой безопасности предприятия.
12. Методика расчета интегрального показателя финансовой безопасности государства.
13. Сущность проблемы обеспечения финансовой безопасности страховщика.

14. Основные подходы к определению сущности финансовой безопасности предприятия.

15. Субъективные и объективные, внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страховщика.

16. Основные признаки понятия «финансовая безопасность государства». Законодательное закрепление этого понятия.

17. Стратегия финансовой безопасности страховой деятельности.

18. Теоретические основы обеспечения финансовой безопасности.

19. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности государства.

20. Стратегия финансовой безопасности страховой деятельности.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (экзамен):

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

## Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)