

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Агибалов А.В. \_\_\_\_\_  
«15» июня 2020 г.



**Фонд оценочных средств**

по дисциплине **Б1.В.09. Финансовая безопасность**  
для направления 38.04.01 Экономика академической магистратуры  
Профиль "Корпоративный финансовый менеджмент"

**1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Индекс	Формулировка	Разделы дисциплины	
		1	2
ОПК-3	способность принимать организационно-управленческие решения	+	+
ПК-1	способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований		+
ПК-2	способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования		+
ПК-3	способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой	+	+
ПК-4	способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада		+
ПК-8	способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне		+

**2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

**2.1 Шкала академических оценок освоения дисциплины**

Виды оценок	Оценки			
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	хорошо	отлично
Академическая оценка по 4-х балльной шкале (зачет с оценкой)				

## 2.2 Текущий контроль

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ОПК-3	<p><b>знать:</b> механизмы обеспечения финансовой безопасности государства, предприятия, личности</p> <p><b>уметь</b> определять критерии оценки финансово-экономической ситуации; использовать индикаторы финансовой безопасности при определении направлений развития государства, предприятия, личности</p> <p><b>иметь навыки</b> принятия управленческих решения для обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов</p>	1,2	<p>1. Экономическое содержание финансовой безопасности государства и регионов</p> <p>2. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.</p> <p>3. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль.</p> <p>4. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.</p> <p>5. Мониторинг финансовой безопасности государства.</p> <p>6. Коррупция и теневая экономика как фактор уязвимости системы финансовой безопасности.</p> <p>7. Устойчивость банковской системы как составляющая финансовой безопасности страны</p> <p>8. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности</p> <p>9. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны</p> <p>10. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения</p> <p>11. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.</p>	Лекция, практическая работа, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование,	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
			<p>12. Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны.</p> <p>13. Сущность финансовой безопасности предприятия.</p> <p>14. Финансовая безопасность предприятия как система.</p> <p>15. Основные задачи и меры по обеспечению финансовой безопасности личности.</p>					
ПК-1	<b>уметь:</b> применить передовой опыт отечественных и зарубежных ученых при разработке мероприятий по обеспечению финансовой безопасности государства, предприятия, личности	2	<p>1. Перспективы развития системы финансовой безопасности в РФ.</p> <p>2. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия.</p> <p>3. Финансовый аспект банкротства физических лиц.</p> <p>4. Методы системного анализа при решении проблем финансовой безопасности личности.</p>	Лекция, практическая работа, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование,	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.
ПК-2	<b>уметь:</b> выявлять угрозы финансовой безопасности, причины их возникновения с целью обоснования актуальных направлений исследования в этой области	2	<p>1. Методы обеспечения финансовой безопасности государства.</p> <p>2. Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения.</p> <p>3. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.</p>	Лекция, практическая работа, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование,	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
			<p>4. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере.</p> <p>5. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.</p> <p>6. Правовое и информационное обеспечение финансовой безопасности фирмы.</p> <p>7. Методы оценки и нивелирования угроз финансовой безопасности предприятия.</p> <p>8. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия.</p> <p>9. Основные задачи и меры по обеспечению финансовой безопасности личности.</p>					
ПК-3	<p><b>знать:</b> сущность финансовой безопасности государства, предприятия, личности</p> <p><b>уметь:</b> оценивать финансово-экономическую ситуацию, осуществлять систематизацию угроз финансовой безопасности экономических субъектов</p> <p><b>иметь навыки</b> в области анализа и выявления проблем обеспечения финансовой безопасности</p> <p><b>иметь навыки применения методов</b> оценки угроз финансовой безопасности эко-</p>	1,2	<p>1. Мониторинг финансовой безопасности государства</p> <p>2. Методы оценки и нивелирования угроз финансовой безопасности предприятия.</p> <p>3. Оценка эффективности системы финансовой защиты предприятия.</p> <p>4. Понятие, объекты, субъекты и предмет финансовой безопасности личности.</p> <p>5. Основные задачи и меры по обеспечению финансовой безопасности личности.</p> <p>6. Финансовый аспект банкротства физических лиц.</p>	Лекция, практическая работа, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование,	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
	номических субъектов							
ПК-4	<p><b>уметь</b> представлять результаты научных исследований, делать выводы и актуализировать информацию в области обеспечения финансовой безопасности</p> <p><b>иметь навыки</b> выступления на научных конференциях и подготовки научных статей по результатам выполнения исследований в области обеспечения финансовой безопасности государства, предприятия, личности.</p>	2	<p>1. Финансовая безопасность государства: состояние и перспективы развития</p> <p>2. Мониторинг финансовой безопасности государства: состояние и пути совершенствования</p> <p>3. Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения</p> <p>4. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере</p> <p>5. Состояние и пути обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка</p> <p>6. Состояние и пути обеспечения финансовой безопасности страховой организации</p> <p>7. Финансовая безопасность региона: состояние и перспективы развития</p> <p>8. Финансовая безопасность региона: состояние и перспективы</p> <p>9. Система обеспечения финансовой безопасности предприятия и пути ее совершенствования</p> <p>10. Разработка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия</p>	Самостоятельная работа, практическая работа,	Выступление с докладом	Выступление с докладом во время практической работы	Выступление с докладом на студенческой конференции факультета	Выступление с докладом на всероссийской (международной) конференции

Код	Планируемые результаты	Раздел дисциплины	Содержание требования в разрезе разделов дисциплины	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
						Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
			<p>11. Состояние и пути обеспечения финансовой безопасности личности</p> <p>12. Финансовые проблемы банкротства физического лица</p>					
ПК-8	<b>иметь навыки</b> подготовки аналитических материалов оценки финансовой безопасности и принятия стратегических решений по ее обеспечению на уровне государства, предприятия и личности.	2	<p>1. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности государства.</p> <p>2. Система индикаторов финансовой безопасности государства.</p> <p>3. Методика диагностики финансовой безопасности территорий</p> <p>4. Методы оценки и нивелирования угроз финансовой безопасности предприятия.</p> <p>5. Методы системного анализа при решении проблем финансовой безопасности личности.</p>	Лекция, практическая работа, самостоятельная работа	Устный опрос, тестирование,	Тесты из-раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из-раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.	Тесты из-раздела 3.2 Практические задания по текущему контролю из раздела 3.4. Вопросы из 3.6.

### 2.3 Промежуточная аттестация

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
				Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
ОПК-3	<p><b>знать:</b> механизмы обеспечения финансовой безопасности государства, предприятия, личности</p> <p><b>уметь</b> определять критерии оценки финансово-экономической ситуации; использовать индикаторы финансовой без-</p>	Лекция, практическая работа, самостоятельная работа	Экзамен, курсовая работа	Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из	Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из	Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из раз-

Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
				Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
	опасности при определении направлений развития государства, предприятия, личности <b>иметь навыки</b> принятия управленческих решения для обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов			<i>раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>	<i>раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>	<i>дела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>
ПК-1	<b>уметь:</b> применить передовой опыт отечественных и зарубежных ученых при разработке мероприятий по обеспечению финансовой безопасности государства, предприятия, личности	<i>Лекция, практическая работа, самостоятельная работа</i>	<i>Экзамен, курсовая работа</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>
ПК-2	<b>уметь:</b> выявлять угрозы финансовой безопасности, причины их возникновения с целью обоснования актуальных направлений исследования в этой области	<i>Лекция, практическая работа, самостоятельная работа</i>	<i>Экзамен, курсовая работа</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3. Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i>
ПК-3	<b>знать:</b> сущность финансовой безопасности государства, предприятия, личности <b>уметь:</b> оценивать финансово-экономическую ситуацию, осуществлять систематизацию угроз финансовой без-	<i>Лекция, практическая работа, самостоятельная работа</i>	<i>Экзамен, курсовая работа</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем</i>	<i>Тесты из-раздела 3.2 Вопросы из раздела 3.1 Перечень тем кур-</i>



Код	Планируемые результаты	Технология формирования	Форма оценочного средства (контроля)	№Задания		
				Пороговый уровень (удовл.)	Повышенный уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)
	<p>опасности экономических субъектов <b>иметь навыки</b> в области анализа и выявления проблем обеспечения финансовой безопасности</p> <p><b>иметь навыки применения методов</b> оценки угроз финансовой безопасности экономических субъектов</p>			<p><i>курсовых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>	<p><i>курсовых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>	<p><i>совых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>
ПК-4	<p><b>уметь</b> представлять результаты научных исследований, делать выводы и актуализировать информацию в области обеспечения финансовой безопасности</p> <p><b>иметь навыки</b> выступления на научных конференциях и подготовки научных статей по результатам выполнения исследований в области обеспечения финансовой безопасности государства, предприятия, личности.</p>	<p><i>Лекция, практическая работа, самостоятельная работа</i></p>	<p><i>Экзамен, курсовая работа</i></p>	<p><i>Тесты из-раздела 3.2</i> <i>Вопросы из раздела 3.1</i> <i>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>	<p><i>Тесты из-раздела 3.2</i> <i>Вопросы из раздела 3.1</i> <i>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>	<p><i>Тесты из-раздела 3.2</i> <i>Вопросы из раздела 3.1</i> <i>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>
ПК-8	<p><b>иметь навыки</b> подготовки аналитических материалов оценки финансовой безопасности и принятия стратегических решений по ее обеспечению на уровне государства, предприятия и личности.</p>	<p><i>Лекция, практическая работа, самостоятельная работа</i></p>	<p><i>Экзамен, курсовая работа</i></p>	<p><i>Тесты из-раздела 3.2</i> <i>Вопросы из раздела 3.1</i> <i>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>	<p><i>Тесты из-раздела 3.2</i> <i>Вопросы из раздела 3.1</i> <i>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>	<p><i>Тесты из-раздела 3.2</i> <i>Вопросы из раздела 3.1</i> <i>Перечень тем курсовых работ из раздела 3.3.</i> <i>Практические задания по промежуточной аттестации из раздела 3.5.</i></p>

## 2.4 Критерии оценки на экзамене

Оценка экзаменатора, уровень	Критерии (дописать критерии в соответствии с компетенциями)
«отлично», высокий уровень	<i>Обучающийся показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи повышенной сложности, свободно использовать справочную литературу, делать обоснованные выводы</i>
«хорошо», повышенный уровень	<i>Обучающийся показал прочные знания основных положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты.</i>
«удовлетворительно», пороговый уровень	<i>Обучающийся показал знание основных положений учебной дисциплины, умение получить с помощью преподавателя правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой, знакомство с рекомендованной справочной</i>
«неудовлетворительно»,	<i>При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины</i>

## 2.5 Критерии оценки устного опроса и оценки доклада

Оценка	Критерии
«отлично»	<i>выставляется обучающемуся, если он четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры</i>
«хорошо»	<i>выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе</i>
«удовлетворительно»	<i>выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях основного учебно-программного материала</i>
«неудовлетворительно»	<i>выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины</i>

## 2.6 Критерии оценки тестов

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Пороговый	<i>Обучающийся воспроизводит термины, основные понятия, способен узнавать языковые явления.</i>	<i>Не менее 55 % баллов за задания теста.</i>
Продвинутый	<i>Обучающийся выявляет взаимосвязи, классифицирует, упорядочивает, интерпретирует, применяет на практике пройденный материал.</i>	<i>Не менее 75 % баллов за задания теста.</i>

Ступени уровней освоения компетенций	Отличительные признаки	Показатель оценки сформированной компетенции
Высокий	<i>Обучающийся анализирует, оценивает, прогнозирует, конструирует.</i>	<i>Не менее 90 % баллов за задания теста.</i>
Компетенция не сформирована		<i>Менее 55 % баллов за задания теста.</i>

## 2.7 Критерии оценки практических задач

Оценка	Критерии
«неудовлетворительно»	Задача не решена или решена неправильно
«удовлетворительно»	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде
«хорошо»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ
«отлично»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом

## 2.8 Допуск к сдаче экзамена

1. *Посещение занятий. Допускается один пропуск без предъявления справки.*
2. *На тестировании достигнут пороговый уровень освоения компетенции.*
3. *Выполнены все практические работы.*
4. *Выполнена и защищена на положительную оценку курсовая работа*

## 2.9. Критерии оценки курсовой работы.

При оценке курсовой работы учитываются качество выполненной работы, ее научный уровень, оформление, язык и стиль изложения, выступление студента на защите, ответы на вопросы по теме. Защита и оценка курсовой работы – это подведение итогов самостоятельной работы студента.

Оценка	Критерии
«отлично»	ставится за всестороннюю глубокую разработку темы на основе широкого круга источников информации; если проявлено критическое отношение к использованному материалу, самостоятельность суждений и выводов, правильно произведен анализ имеющейся информации и необходимые расчеты, нет существенных недостатков в стиле изложения.
«хорошо»	ставится при нарушении одного из ранее изложенных требований. Например, в случае ошибок в анализе, расчетах, выводах, но при условии достаточно полной, глубокой и самостоятельной проработки темы, а также соблюдении всех других требований (глубина, широта информации, связи с хозяйственной практикой и т.д.).

«удовлетворительно»	ставится за работу, текст и цифровые данные которой свидетельствуют о том, что студент ознакомился и проработал основные источники информации, без привлечения которых работа вообще не могла бы быть выполнена, а содержание темы раскрыл в основном правильно.
«неудовлетворительно»	Работа может быть не допущена к защите, если она не отвечает предъявленным требованиям, не раскрывает существо исследуемой проблемы и соответственно оценивается неудовлетворительно. Причиной «не допуска» к защите также может быть небрежность в оформлении работы. В этих случаях курсовая работа возвращается студенту на доработку. После устранения указанных замечаний работа повторно представляется руководителю. Доработка производится на дополнительных листах. Курсовая работа должна быть написана в сроки, устанавливаемые кафедрой. Несвоевременное представление курсовой работы на кафедру приравнивается к неявке на экзамен, поэтому студент, не сдавший без уважительных причин в срок курсовую работу, получает неудовлетворительную оценку, считается имеющим академическую задолженность и не допускается к сдаче экзамена по данной дисциплине.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **3.1 Вопросы к экзамену**

- 1 Содержание категории «безопасность», «экономическая безопасность», «финансовая безопасность».
- 2 Концепции экономической безопасности.
- 3 Финансовая система как объект финансовой безопасности.
- 4 Критерии финансовой безопасности.
- 5 Виды финансовой безопасности по экономическим субъектам.
- 6 Основные сегменты финансовой безопасности страны: валютно-денежный, кредитно-банковский, бюджетно-налоговый, внебюджетных фондов.
- 7 Значение прогнозирования и анализа критериев и индикаторов финансовой безопасности.
- 8 Экономическое содержание финансовой безопасности государства и регионов,
- 9 Методы обеспечения финансовой безопасности государства.
- 10 Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения.
- 11 Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий.
- 12 Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности.
- 13 Система индикаторов финансовой безопасности государства.
- 14 Методика диагностики финансовой безопасности территорий.
- 15 Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль.
- 16 Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
- 17 Мониторинг финансовой безопасности государства.

- 18 Коррупция и теневая экономика как фактор уязвимости системы финансовой безопасности.
- 19 Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.
- 20 Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере.
- 21 Устойчивость банковской системы как составляющая финансовой безопасности страны
- 22 Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности
- 23 Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны
- 24 Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения
- 25 Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.
- 26 Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны.
- 27 Перспективы развития системы финансовой безопасности в РФ.
- 28 Сущность финансовой безопасности предприятия.
- 29 Финансовая безопасность предприятия как система.
- 30 Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.
- 31 Правовое и информационное обеспечение финансовой безопасности фирмы.
- 32 Методы оценки и нивелирования угроз финансовой безопасности предприятия.
- 33 Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия.
- 34 Оценка эффективности системы финансовой защиты предприятия.
- 35 Понятие, объекты, субъекты и предмет финансовой безопасности личности.
- 36 Основные задачи и меры по обеспечению финансовой безопасности личности.
- 37 Финансовый аспект банкротства физических лиц.
- 38 Методы системного анализа при решении проблем финансовой безопасности личности.
- 39 Перспективные направления и результаты научных исследований по финансовой безопасности, полученные отечественными и зарубежными исследователями.

### 3.2 Тестовые задания

- Сколько насчитывается этапов возникновения и развития теории и термина «безопасность»?
  - 5
  - 7
  - 9
  - 11
- Кто является председателем Совета Безопасности Российской Федерации?
  - Медведев Дмитрий Анатольевич
  - Путин Владимир Владимирович
  - Шойгу Сергей Кужугетович
  - Лавров Сергей Викторович
- ... -это защищённость финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений, определённый уровень независимости, стабильности и стойкости финансовой системы страны в условиях влияния на неё внешних и внутренних дестабилизирующих факторов, это так же способность финансовой системы государства обеспечить эффективное функционирование национальной экономической системы и постоянное экономическое возрастание.
  - экономическая безопасность страны

- б) социальная безопасность страны
  - в) социально экономическая безопасность страны
  - г) финансовая безопасность страны
4. Что НЕ относится к видам экономической безопасности
- а) Финансовая
  - б) Энергетическая
  - в) Военная или оборонная
  - г) Оборонно-промышленная
  - д) Продовольственная
  - е) Экологическая
5. Критерии оценки финансовой безопасности носят ... характер?
- а) субъективный
  - б) объективный
6. К источникам угроз экономической безопасности предприятия не относятся:
- а) форс-мажорные обстоятельства;
  - б) научные и технологические инновации;
  - в) рост теневой составляющей экономической деятельности;
  - г) разрыв кооперационных связей.
7. Понятие «безопасность предприятия» отражает:
- а) прочность и надежность функционирования предприятия в режиме выбранной стратегии;
  - б) выход из режима принятой стратегии;
  - в) способность предприятия к выживанию и функционированию в режиме противостояния внешним и внутренним угрозам;
  - г) правовую защищенность корпорации.
8. К внутренним угрозам экономической безопасности предприятия не относятся:
- а) платежная недисциплинированность покупателей;
  - б) массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их невосполнение;
  - в) отставание техники и технологий;
  - г) высокие издержки производства.
9. Риски – это:
- а) не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы экономической безопасности предприятия;
  - б) внешние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации);
  - в) внутренние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации);
  - г) все ответы неверны.
10. К источникам угроз экономической безопасности предприятия не относятся:
- а) форс-мажорные обстоятельства;
  - б) научные и технологические инновации;
  - в) рост теневой составляющей экономической деятельности;
  - г) разрыв кооперационных связей.
11. Потерю предприятием своей ниши на рынке товара может вызвать:
- а) агрессивная политика конкурентов;
  - б) изменение финансовой ситуации в стране;
  - в) снижение рентабельности предприятия;
  - г) технические и технологические сдвиги, вызывающие изменение спроса на отдельные виды товаров.
12. Какие из показателей, характеризуют степень развития финансовой системы и определяют уровень финансовой безопасности государства?
- а) Индекс инфляции

б) Дефицит (профицит) федерального бюджета

в) Национальный доход

г) Индекс ММВБ

13. Какие угрозы финансовой безопасности государства **не** относятся к внутренним?

а) Затяжной характер экономического кризиса, замедленный выход из него, наличие предпосылок для дальнейших всплесков в развитии кризиса.

б) Сокращение ресурсов в финансово-кредитной сфере для выхода из экономического кризиса и успешного проведения реформ.

в) Высокая валютизация банковской системы.

г) Падение платежеспособности населения.

14. Какой процент годового уровня инфляции не безопасен?

а) Более 50% в течение года.

б) Не более 25% в течение нескольких лет в подряд.

в) Не более 10% в течение ряда лет.

г) 8% в течение ряда лет.

15. Финансовая безопасность государства включает в себя:

а) Налоговую безопасность.

б) Валютную безопасность.

в) Безопасность страхового рынка.

г) Все ответы верны.

16. Инвестиционная безопасность – это ...

а) такое состояние экономики, которая характеризуется стабильностью денежной единицы, доступностью кредитных ресурсов и таким уровнем инфляции, которая обеспечивает экономический рост и повышение реальных доходов населения;

б) состояние обеспечения платежеспособности государства с учетом баланса доходов и расходов государственного и местных бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;

в) достижение уровня инвестиций, который дает возможность оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения средств, которые инвестируются.

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

а) экономическая безопасность страны

б) социальная безопасность страны

в) социально экономическая безопасность страны

г) финансовая безопасность страны

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

а) опасность

б) безопасность

в) угроза

г) риск

19. По степени важности национальные экономические интересы бывают:

а) долгосрочные

б) тактические

в) параллельные

г) всеобщие

20. По характеру столкновения национальные экономические интересы бывают:

а) краткосрочные

- б) тактические
  - в) параллельные
  - г) внутренние
21. По степени реализации национальные экономические интересы бывают:
- а) краткосрочные
  - б) нереализованные
  - в) параллельные
  - г) финансовые
22. Угрозы экономической безопасности по характеру действия бывают:
- а) нарочные
  - б) контролируемые
  - в) критические
  - г) антропогенные
23. Угрозы экономической безопасности по степени реализации бывают:
- а) реализованные
  - б) нарочные
  - в) природные
  - г) не нарочные
24. К составляющим социально-экономической безопасности страны относят:
- а) энергетическую
  - б) тактическую
  - в) полную
  - г) параллельную
25. Индекс прироста населения страны должен быть:
- а) меньше единицы
  - б) равен нулю
  - в) больше нуля
  - г) больше равно нуля
26. Средний возраст должен быть:
- а) ниже среднемирового показателя
  - б) равняться среднемировому показателю
  - в) отрицательным
  - г) выше среднемирового показателя
27. Соотношение больных к здоровым людям стране не должно:
- а) превышать 5% населения
  - б) превышать 4% населения
  - в) превышать 10% населения
  - г) превышать 11% населения
28. Соотношение валового долга государства к валовому внутреннему продукту должно составлять:
- а) более 25%
  - б) не более 25%
  - в) более 20%
  - г) не более 16%
29. Соотношение объемов инвестиций к стоимости основных производственных фондов:
- а) не ниже 30%
  - б) не ниже 40%
  - в) не ниже 50%
  - г) не выше 60%
30. Административно-правовая регламентация экономики – это...
- а) социально-экономическая безопасность



- б) экономические интересы
- в) экономическая эффективность
- г) государственное регулирование

31. К функциям государства в сфере обеспечения безопасности относят:

- а) мониторинг
- б) контроль за финансовым состоянием

- в) защита своих интересов
- г) повышение научно-технического прогресса

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

- а) суд
- б) президент
- в) премьер-министр
- г) Прокуратура

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

- а) корпоративные ресурсы
- б) ресурсы персонала
- в) национально-техническое развитие
- г) ресурсы прав

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

- а) общего характера
- б) параллельные
- в) прямые
- г) антропогенные

35. По виду экономических интересов выделяют (*уберите одно лишнее*)

- а) экономические
- б) социальные
- в) экологические
- г) прямые

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

- а) региональные
- б) отраслевые
- в) национальные
- г) стратегические

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

- а) экономического характера
- б) политического характера
- в) потребительского характера
- г) конкурентного характера

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

- а) субъектам безопасности
- б) объектам безопасности
- в) физическим лицам
- г) юридическим лицам

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

- а) адаптация
- б) активизация
- в) аудит
- г) конфигурация

40. Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации была утверждена указом Президента в:

- а) 1992 г.;
- б) 1996 г.;
- в) 1997 г.;
- г) 2000 г.

41. К источникам угроз экономической безопасности предприятия не относятся:

- а. форс-мажорные обстоятельства;
- б. научные и технологические инновации;
- в. рост теневой составляющей экономической деятельности;
- г. разрыв кооперационных связей.

42. К внутренним угрозам экономической безопасности предприятия не относятся:

- а. платежная недисциплинированность покупателей;
- б. массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их невосполнение;
- в. отставание техники и технологий;
- г. высокие издержки производства.

43. Внешнюю угрозу ЭБП «снижение цен» можно рассматривать как внутреннюю угрозу:

- а. высоких издержек производства;
- б. потери конкурентоспособности;
- в. массового выбытия основного капитала;
- г. верны ответы а) и б).

44. Понятие «безопасность предприятия» отражает:

- а. прочность и надежность функционирования предприятия в режиме выбранной стратегии;
- б. выход из режима принятой стратегии;
- в. способность предприятия к выживанию и функционированию в режиме противостояния внешним и внутренним угрозам;
- г. правовую защищенность корпорации.

45. Из опыта работы ряда отраслей промышленности видно, что рентабельную работу корпорации обеспечивает объем производства при загрузке производственных мощностей не менее, чем на:

- а. 50 %;
- б. 60 %;
- в. 70 %;
- г. 90 %.

### 3.3. Перечень тем курсовых работ

Курсовая работа выполняется на основе обобщения и критической оценки результатов, полученных отечественными и зарубежными исследователями, выявления перспективных направлений, составления программы исследований.

№ п/п	Темы курсовых работ
1	Финансовая безопасность государства: состояние и перспективы развития
2	Мониторинг финансовой безопасности государства: состояние и пути совершенствования

3	Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения
4	Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере
5	Состояние и пути обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка (на примере конкретного банка)
6	Состояние и пути обеспечения финансовой безопасности страховой организации (на примере конкретной страховой организации)
7	Финансовая безопасность региона: состояние и перспективы развития (на примере конкретного региона)
8	Финансовая безопасность региона: состояние и перспективы развития (на примере конкретного региона)
9	Система обеспечения финансовой безопасности предприятия и пути ее совершенствования (на примере конкретной коммерческой организации)
10	Разработка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия (на примере конкретной коммерческой организации)
11	Состояние и пути обеспечения финансовой безопасности личности (на конкретном примере)
12	Финансовые проблемы банкротства физического лица (на конкретном примере)

### 3.4. Практические задания по текущему контролю

**Задание 1.** Оцените текущий уровень финансовой безопасности Российской Федерации. Сравните с результатами оценки финансовой безопасности страны за предыдущий год. Сделайте соответствующие выводы. Используйте официальные данные: Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Министерства экономического развития РФ, Федеральной службы государственной статистики.

**Задание 2.** Сформируйте критерии и, используя индикаторы, оцените уровень финансовой безопасности государства. Разработайте перечень управленческих решений для обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации, применяя передовой опыт отечественных и зарубежных ученых. Используйте официальные данные: Министерства финансов РФ, Центрального банка РФ, Министерства экономического развития РФ, Федеральной службы государственной статистики.

**Задание 3.** Сформируйте критерии и, используя индикаторы, оцените уровень финансовой безопасности коммерческой организации. Разработайте перечень управленческих решений для обеспечения финансовой безопасности коммерческой организации. Исходные данные: годовая финансовая отчетность коммерческой организации, применяя передовой опыт отечественных и зарубежных ученых.

**Задание 4.** Сформируйте критерии и, используя индикаторы, оцените уровень финансовой безопасности личности. Разработайте перечень управленческих решений для обеспечения финансовой безопасности личности, применяя передовой опыт отечественных и зарубежных ученых.

**Задание 5.** Сформируйте собственный финансовый профиль (профиль своей или виртуальной семьи). Оцените желания и возможности. Сделайте соответствующие выводы.

**Задание 6.** Определите угрозы финансовой безопасности конкретного предприятия на основе расчета контрольных точек, разработайте мероприятия по обеспечению его финансовой безопасности.

**Задание 7.** Используя массив предложенной информации, подготовьте аналитические материалы для оценки финансовой безопасности и принятия стратегических решений по ее обеспечению на уровне государства.

**Задание 8.** Используя массив предложенной информации, подготовьте аналитические материалы для оценки финансовой безопасности и принятия стратегических решений по ее обеспечению на уровне предприятия.

**Задание 9.** Используя массив предложенной информации, подготовьте аналитические материалы для оценки финансовой безопасности и принятия стратегических решений по ее обеспечению на уровне личности.

**Задание 10.** Обобщите и критически оцените результаты научных исследований по выбранной теме, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявите перспективные направления, составьте примерную программу собственных исследований.

### **3.5. Практические задания по промежуточной аттестации**

**Задание 1.** Перечислите угрозы и определите уровень финансовой безопасности Российской Федерации. Сравните с результатами оценки финансовой безопасности страны за предыдущий год. Сделайте соответствующие выводы.

**Задание 2.** Перечислите угрозы и определите уровень финансовой безопасности региона. Сравните с результатами оценки финансовой безопасности региона за предыдущий год. Сделайте соответствующие выводы.

**Задание 3.** Перечислите угрозы и определите уровень финансовой безопасности конкретного предприятия. Предложите мероприятия по нивелированию и (или) ликвидации угроз. Сделайте соответствующие выводы.

**Задание 4.** Оцените финансово-экономическую ситуацию и осуществите систематизацию угроз финансовой безопасности государства (на конкретную дату).

**Задание 5.** Оцените финансово-экономическую ситуацию и осуществите систематизацию угроз финансовой безопасности предприятия (на конкретном примере).

**Задание 6.** Оцените финансово-экономическую ситуацию и осуществите систематизацию угроз финансовой безопасности личности (на конкретном примере).

**Задание 7.** Проведите анализ и выявите проблемы обеспечения финансовой безопасности государства (на конкретную дату).

**Задание 8.** Проведите анализ и выявите проблемы обеспечения финансовой безопасности предприятия (на конкретном примере).

**Задание 9.** Проведите анализ и выявите проблемы обеспечения финансовой безопасности личности (на конкретном примере).

**Задание 10.** Оцените угрозы финансовой безопасности государства (на конкретную дату).

**Задание 11.** Оцените угрозы финансовой безопасности предприятия (на конкретном примере).

**Задание 12.** Оцените угрозы финансовой безопасности личности (на конкретном примере).

**Задание 13.** Обобщите и критически оцените результаты научных исследований по выбранной теме, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявите перспективные направления, составьте примерную программу собственных исследований.

### **3.6. Вопросы для устного опроса**

#### **Раздел 1 Теоретические основы финансовой безопасности**

##### **Тема.1. Сущность, критерии и основные виды финансовой безопасности**

Содержание категории «безопасность», «экономическая безопасность», «финансовая безопасность». Концепции экономической безопасности. Финансовая система как объект финансовой безопасности. Критерии финансовой безопасности. Виды финансовой безопасности по экономическим субъектам. Основные сегменты финансовой безопасности страны: валютно-денежный, кредитно-банковский, бюджетно-налоговый, внебюджетных фондов. Значение прогнозирования и анализа критериев и индикаторов финансовой безопасности.

**Раздел 2. Практические аспекты обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов**

## Тема 2. Финансовая безопасность государства и методы ее обеспечения

Экономическое содержание финансовой безопасности государства и регионов, методы ее обеспечения. Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности. Система индикаторов финансовой безопасности государства. Методика диагностики финансовой безопасности территорий. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Мониторинг финансовой безопасности. Коррупция и теневая экономика как фактор уязвимости системы финансовой безопасности. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере. Устойчивость банковской системы как составляющая финансовой безопасности страны Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы. Конвертируемость национальной валюты как фактор обеспечения финансовой безопасности страны.

Перспективы развития системы финансовой безопасности в РФ.

## Тема 3. Финансовая безопасность предприятия: методы оценки и нивелирования угроз

Сущность финансовой безопасности предприятия. Финансовая безопасность предприятия как система. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия. Методы оценки и нивелирования угроз финансовой безопасности предприятия. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия. Оценка эффективности системы защиты предприятия.

## Тема 4. Финансовая безопасность личности

Понятие, объекты, субъекты и предмет финансовой безопасности личности.

Законодательно-правовое обеспечение финансовой безопасности личности. Основные задачи и меры по обеспечению финансовой безопасности личности. Ликвидация финансовой безграмотности личности. Банкротство физических лиц. Создание и развитие системы инновационных кадров. Методы системного анализа при решении проблем финансовой безопасности личности.

## Тема 5. Стратегические решения по обеспечению финансовой безопасности на микро- и макроуровне

Понятие, методы разработки стратегии обеспечения финансовой безопасности на макро- и микро- уровне. Вариативный инструментарий для принятия стратегических решений. Составление программы собственных исследований по разделу 2 «Практические аспекты обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов» на базе обобщения и критической оценки результатов, полученных отечественными и зарубежными исследователями, выявление перспективных направлений.

**4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**4.1 Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся П ВГАУ 1.1.01 – 2017,**

**Положение о фонде оценочных средств П ВГАУ 1.1.13 – 2016**

**4.2 Методические указания по проведению текущего контроля**

1.	Сроки проведения текущего контроля	<i>На практических занятиях</i>
2.	Место и время проведения текущего контроля	<i>В учебной аудитории в течение практического занятия</i>
3.	Требования к техническому оснащению аудитории	<i>в соответствии с ОП ВО и рабочей программой</i>
4.	Ф.И.О. преподавателя (ей), проводящих процедуру контроля	<i>Запорожцева Л.А., Ткачева Ю.В.</i>
5.	Вид и форма заданий	<i>Собеседование</i>
6.	Время для выполнения заданий	<i>в течение занятия</i>
7.	Возможность использования дополнительных материалов.	<i>Обучающийся может пользоваться дополнительными материалами</i>
8.	Ф.И.О. преподавателя (ей), обрабатывающих результаты	<i>Запорожцева Л.А., Ткачева Ю.В.</i>
9.	Методы оценки результатов	<i>Экспертный</i>
10.	Предъявление результатов	<i>Оценка выставляется в журнал/доводится до сведения обучающихся в течение занятия</i>
11.	Апелляция результатов	<i>В порядке, установленном нормативными документами, регулирующими образовательный процесс в Воронежском ГАУ</i>

**4.3 Ключи (ответы) к контрольным заданиям, материалам, необходимым для оценки знаний**

*Ответы выделены подчеркиванием в разделе 3.3.*

**Рецензент:**

**заместитель генерального директора по финансам ООО «Инвестор», к.э.н.,  
Слепокуров Александр Васильевич**