Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе,
качеству образования – первый
проректор
_____ Хагуров Т.А.
*подпись*
«29» мая 2020 г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

# Б1.В.ДВ.04.02 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

| | |
|---|---|
| Специальность | 38.05.01. Экономическая безопасность |
| Специализация | Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности |
| Форма обучения | очная |
| Квалификация | Экономист |

Краснодар 2020

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины

### 1.1 Цель дисциплины

Цель дисциплины: формирование у студентов целостной системы знаний, теоретических основ и практических навыков в области обеспечения экономической безопасности государства и хозяйствующих субъектов в финансовой сфере. В процессе изучения курса студенты знакомятся с основными терминами, понятиями, принципами и методами обеспечения безопасности указанной сферы. Предметом изучения являются теоретические и методологические основы безопасности в финансовой сфере современной РФ.

### 1.2 Задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

- формирование целостного представления об экономической безопасности в финансовой сфере государства;
- формирование и закрепление знаний о структуре экономической безопасности в финансовой сфере;
- изучение отечественной нормативно-правовой базы, регламентирующей вопросы обеспечения экономической безопасности в финансовой сфере;
- раскрытие сущность государственного регулирования для достижения устойчивого развития через показатели экономической безопасности в финансовой сфере;
- изучение принципов, методов и механизмов обеспечения экономической безопасности в финансовой сфере для реализации государственной экономической политики на разных уровнях управления;
- освоение методов анализа и оценки эффективности мер по обеспечению экономической безопасности в финансовой сфере.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.04.02 «Экономическая безопасность в финансовой сфере» относится к дисциплинам по выбору вариативной части учебного плана. Данный курс является составной частью учебного плана направления 38.05.01 «Экономическая безопасность», специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Для успешного освоения дисциплины необходимы знания по дисциплинам ООП: «Теория финансов», «Бухгалтерский (финансовый) учет», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Финансовый анализ». Усвоение дисциплины способствует формированию системных знаний, умений и навыков в сфере профессиональной деятельности будущих специалистов, что обеспечивает высокий теоретический уровень и практическую направленность подготовки студентов в области экономической безопасности.

Знания, умения, и навыки, полученные студентами в результате изучения данной дисциплины, используются для усвоения дисциплин, читаемых в последующем: «Экономико-правовое регулирование банкротства», «Практикум по обеспечению экономической безопасности на предприятии», при написании выпускной квалификационной работы и в последующей практической деятельности.

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций: ПСК-1.1; ПСК-1.2; ПК-24; ПК-32

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части) | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | **знать** | **уметь** | **владеть** |
| 1. | ПСК-1.1 | способностью разрабатывать направления деятельности по обеспечению экономической безопасности организации, внедрять внутрикорпоративные программы и процедуры, регулирующие вопросы экономической безопасности, анализировать эффективность применяемых мер | методы разработки направления деятельности по обеспечению безопасности организации в финансовой сфере, внедрения внутрикорпоративных программ и процедур, регулирующих вопросы безопасности в финансовой сфере, анализа эффективности применяемых мер | разрабатывать направления деятельности по обеспечению безопасности организации в финансовой сфере, внедрять внутрикорпоративные программы и процедуры, регулирующие вопросы безопасности в финансовой сфере, анализировать эффективность применяемых мер | методами разработки направления деятельности по обеспечению безопасности организации в финансовой сфере, внедрения внутрикорпоративных программ и процедур, регулирующих вопросы безопасности в финансовой сфере, анализа эффективность применяемых мер |
| 2. | ПСК-1.2 | способностью проводить финансово-экономический и правовой анализ противоправной деятельности организации, разрабатывать экономико-правовые механизмы выявления теневого хозяйственного оборота | методы финансово-экономического и правового анализа противоправной деятельности организации, разработки экономико-правовые механизмов выявления теневого хозяйственного оборота | проводить финансово-экономический и правовой анализ противоправной деятельности организации, разрабатывать экономико-правовые механизмы выявления теневого хозяйственного оборота | методами финансово-экономического и правового анализа противоправной деятельности организации, разработки экономико-правовые механизмов выявления теневого хозяйственного оборота |
| 3. | ПК-24 | способностью оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов | методы оценки эффективности формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявления и пресечения нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов | оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов | методами оценки эффективности формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявления и пресечения нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов |
| 4. | ПК-32 | способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической | методы анализа возможных экономических рисков и оценки, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных | проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз | методами анализа возможных экономических рисков и оценки, составления и обоснования прогнозов динамики развития |

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части) | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | **знать** | **уметь** | **владеть** |
| | | безопасности | угроз экономической безопасности | экономической безопасности | основных угроз экономической безопасности |

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зач.ед. (180 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице *(для студентов ОФО)*

| Вид учебной работы | | Всего часов | Семестры (часы) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 7 | 8 | | |
| **Контактная работа, в том числе:** | | **112,5** | **52,2** | **60,3** | | |
| **Аудиторные занятия (всего):** | | **104** | **50** | **54** | | |
| Занятия лекционного типа | | 34 | 16 | 18 | - | - |
| Лабораторные занятия | | - | - | - | - | - |
| Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия) | | 70 | 34 | 36 | - | - |
| | | - | - | - | - | - |
| **Иная контактная работа:** | | **8,5** | **2,2** | **6,3** | | |
| Контроль самостоятельной работы (КСР) | | 4 | 2 | 2 | | |
| Руководство (консультация) курсовой работой | | 4 | | 4 | | |
| Промежуточная аттестация (ИКР) | | 0,5 | 0,2 | 0,3 | | |
| **Самостоятельная работа, в том числе:** | | **40,8** | **19,8** | **21** | | |
| Проработка учебного (теоретического) материала | | 14 | 10 | 4 | - | - |
| Выполнение индивидуальных и групповых заданий | | 7 | 5 | 2 | | |
| Подготовка и выполнение курсовой работы | | 14 | - | 14 | | |
| Подготовка докладов (сообщений) | | 2,8 | 2,8 | - | | |
| Подготовка рефератов | | 2 | 2 | - | - | - |
| Подготовка к текущему контролю | | 1 | - | 1 | - | - |
| **Контроль:** | | | | | | |
| Подготовка к экзамену | | 26,7 | | 26,7 | | |
| **Общая трудоемкость** | **час.** | **180** | **72** | **108** | **-** | **-** |
| | **в том числе контактная работа** | **112,5** | **52,2** | **60,3** | | |
| | **зач. ед** | **5** | **2** | **3** | | |

### 2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.
Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Аудиторная работа | Внеаудиторная работа |

| | | | Л | ПЗ | ЛР | СРС |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Теоретические основы обеспечения экономической безопасности в финансовой сфере | 14 | 2 | 8 | | 4 |
| 2. | Экономическая безопасность территорий в финансовой сфере: угрозы и методы оценки | 16 | 4 | 8 | | 4 |
| 3. | Экономическая безопасность предприятия (организации) в финансовой сфере: понятие и угрозы | 17,8 | 4 | 8 | | 5,8 |
| 4 | Методические аспекты оценки уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов при проведении операций в финансовой сфере | 22 | 6 | 10 | | 6 |
| | ***Итого по дисциплине:*** | | **16** | **34** | | **19,8** |

Разделы дисциплины, изучаемые 8 семестре

| № раздела | Наименование разделов | Количество часов | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Всего | Аудиторная работа | | | Внеаудиторная работа |
| | | | Л | ПЗ | ЛР | СРС |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Денежно-кредитная сфера России как объект экономической безопасности | 16 | 4 | 8 | | 4 |
| 2. | Методические аспекты оценки и управления экономической безопасности коммерческого банка | 17 | 4 | 8 | | 5 |
| 3. | Банковские риски, их виды и способы его снижения | 14 | 4 | 6 | | 4 |
| 4. | Финансовые рынки и обеспечение их экономической безопасности | 16 | 4 | 8 | | 4 |
| 5. | Обеспечение экономической безопасности России на глобальных финансовых рынках | 12 | 2 | 6 | | 4 |
| | ***Итого по дисциплине:*** | | **18** | **36** | | **21** |

**2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины**

**2.3.1 Занятия лекционного типа**

| № | Наименование раздела (темы) | Содержание раздела (темы) | Форма текущего контроля |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Теоретические основы обеспечений экономической безопасности в финансовой сфере | Понятие и сущность экономической безопасности. Безопасность в финансовой сфере как ключевая составляющая национальной финансовой безопасности. Структура экономической безопасности государства в финансовой сфере. Система органов, контролиру- | Контрольные вопросы |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | ющих безопасность финансовой сферы экономики России. Угрозы и риски, генерируемые финансовой сферой экономики. Основные факторы экономической безопасности государства в сфере финансов. Мониторинг уровня финансовой безопасности государства. Показатели-индикаторы, характеризующие финансовую безопасность государства. Финансовая безопасность и устойчивость развития | |
| 2. | Экономическая безопасность территорий в финансовой сфере: угрозы и методы оценки | Экономическая безопасность территорий в финансовой сфере: основные задачи, проблемы и инструменты обеспечения. Факторы и угрозы финансовой безопасности регионов современной России. Задачи оценки финансовой безопасности территорий Методики оценки при диагностике финансовой безопасности регионов. Система индикаторов финансовой безопасности. Мониторинг финансовой безопасности регионов. | Контрольные вопросы |
| 3. | Экономическая безопасность предприятия (организации) в финансовой сфере: понятие и угрозы | Сущность и место финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия. Субъекты финансовой безопасности предприятия. Финансовые активы и инвестиционные операции как объект системы экономической безопасности предприятия. Правовое обеспечение безопасности фирмы на финансовых рынках. Виды и структура угроз финансовым интересам предприятия. | Контрольные вопросы |
| 4. | Методические аспекты оценки уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов при проведении операций в финансовой сфере | Методические аспекты оценки уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов при проведении операций в финансовой сфере. Методики оценки уровня угроз и рисков финансовой безопасности предприятия. Индикаторы уровня безопасности финансовой и инвестиционной деятельности. Задачи функции и методы управления финансовой безопасностью предприятия. Построение системы защиты финансовой безопасности предприятия. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия Аудит финансовой безопасности. | контрольные вопросы |
| 5. | Денежно-кредитная сфера России как объ- | Денежно-кредитная сфера России, ее структура. Виды и структура угроз в | Контрольные вопросы |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | ект экономической безопасности | денежно-кредитной сфере. Устойчивость кредитно-банковской системы как составляющая финансовой безопасности страны. 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 | |
| 6. | Методические аспекты оценки и управления экономической безопасности коммерческого банка | Экономическая безопасность банка: основные задачи, проблемы и инструменты обеспечения. Факторы и угрозы финансовой безопасности банка. Концептуальные основы обеспечения финансовой безопасности банка. Правовые и организационные основы безопасности банка. Роль банковского законодательства в обеспечении безопасности банковской системы. Техника обеспечения финансовой безопасности банка. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка. | Контрольные вопросы |
| 7. | Банковские риски, их виды и способы его снижения | Сущность и видов банковских рисков. Финансовые риски и их влияние на уровень устойчивости банка. Современные подходы к оценке банковских рисков.<br>Кредитный риск и факторы его определяющие. Управление кредитным риском в банке. Оценка кредитоспособности в системе регулирования рисков. Кредитный мониторинг. Работа с проблемными кредитами Роль рыночного риска в банковской практике. Процентный риск и методы его определения. Риск потери доходности и риск потери деловой репутации. | Контрольные вопросы |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 8. | Финансовые рынки и обеспечение их экономической безопасности | Финансовый рынок и его структура. Фондовый рынок и его роль в рыночной экономике. Фондовые ценности. Субъекты фондового рынка. Государственное регулирование фондового рынка. Влияние устойчивости фондового рынка и обеспечение национальной экономической безопасности. Угрозы и риски фондового рынка. Индикаторы уровня безопасности финансовых рынков. | Контрольные вопросы |
| 9. | Обеспечение экономической безопасности России на глобальных финансовых рынках | Глобальные финансовые рынки и их структура Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. Современные угрозы и риски глобальных финансовых рынках России во внешнеэкономической сфере. Экономический суверенитет, защита национальных финансовых интересов России на мировом рынке, в международных экономических и финансовых организациях. | |

**2.3.2 Практические занятия**

| № | Наименование раздела (тем) | Тематика практических занятий (семинаров) | Форма текущего контроля |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Теоретические основы обеспечений экономической безопасности в финансовой сфере | Понятие и сущность экономической безопасности. Безопасность в финансовой сфере как ключевая составляющая национальной финансовой безопасности. Структура экономической безопасности государства в финансовой сфере. Система органов, контролирующих безопасность финансовой сферы экономики России. Угрозы и риски, генерируемые финансовой сферой экономики. Основные факторы экономической безопасности государства в сфере финансов. Мониторинг уровня финансовой безопасности государства. Показатели-индикаторы, характеризующие финансовую безопасность государства. Финансовая безопасность и устойчивость развития | Контрольные вопросы, Тест (Т) |
| 2. | Экономическая безопасность территорий в финансовой сфере: угрозы и методы оценки | Экономическая безопасность территорий в финансовой сфере: основные задачи, проблемы и инструменты обеспечения. Факторы и угрозы финансовой безопасности регионов современ- | Рефераты (Р), контрольные вопросы, решение задач (РЗ) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | ной России. Задачи оценки финансовой безопасности территорий Методики оценки при диагностике финансовой безопасности регионов. Система индикаторов финансовой безопасности. Мониторинг финансовой безопасности регионов. | |
| 3. | Экономическая безопасность предприятия (организации) в финансовой сфере: понятие и угрозы | Сущность и место финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия. Субъекты финансовой безопасности предприятия. Финансовые активы и инвестиционные операции как объект системы экономической безопасности предприятия. Правовое обеспечение безопасности фирмы на финансовых рынках. Виды и структура угроз финансовым интересам предприятия. | Рефераты (Р), контрольные вопросы, решение задач (РЗ) |
| 4. | Методические аспекты оценки уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов при проведении операций в финансовой сфере | Методические аспекты оценки уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов при проведении операций в финансовой сфере. Методики оценки уровня угроз и рисков финансовой безопасности предприятия. Индикаторы уровня безопасности финансовой и инвестиционной деятельности. Задачи функции и методы управления финансовой безопасностью предприятия. Построение системы защиты финансовой безопасности предприятия. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия Аудит финансовой безопасности. | Контрольные вопросы, решение задач (РЗ) |
| 5. | Денежно-кредитная сфера России как объект экономической безопасности | Денежно-кредитная сфера России, ее структура. Виды и структура угроз в денежно-кредитной сфере. Устойчивость кредитно-банковской системы как составляющая финансовой безопасности страны. 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 | Рефераты (Р), контрольные вопросы |
| 6. | Методические аспек- | Экономическая безопасность банка: | Рефераты (Р), |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | ты оценки и управления экономической безопасности коммерческого банка | основные задачи, проблемы и инструменты обеспечения. Факторы и угрозы финансовой безопасности банка. Концептуальные основы обеспечения финансовой безопасности банка. Правовые и организационные основы безопасности банка. Роль банковского законодательства в обеспечении безопасности банковской системы. Техника обеспечения финансовой безопасности банка. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка. | контрольные вопросы, решение задач (РЗ) |
| 7. | Банковские риски, их виды и способы его снижения | Сущность и видов банковских рисков. Финансовые риски и их влияние на уровень устойчивости банка. Современные подходы к оценке банковских рисков.<br>Кредитный риск и факторы его определяющие. Управление кредитным риском в банке. Оценка кредитоспособности в системе регулирования рисков. Кредитный мониторинг. Работа с проблемными кредитами Роль рыночного риска в банковской практике. Процентный риск и методы его определения. Риск потери доходности и риск потери деловой репутации. | Рефераты (Р), контрольные вопросы, решение задач (РЗ) |
| 8. | Финансовые рынки и обеспечение их экономической безопасности | Финансовый рынок и его структура. Фондовый рынок и его роль в рыночной экономике. Фондовые ценности. Субъекты фондового рынка. Государственное регулирование фондового рынка. Влияние устойчивости фондового рынка и обеспечение национальной экономической безопасности. Угрозы и риски фондового рынка. Индикаторы уровня безопасности финансовых рынков. | Рефераты (Р), контрольные вопросы, решение задач (РЗ) |
| 9. | Обеспечение экономической безопасности России на глобальных финансовых рынках | Глобальные финансовые рынки и их структура Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. Современные угрозы и риски глобальных финансовых рын- | Рефераты (Р), контрольные вопросы, тест (Т) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | ках России во внешнеэкономической сфере. Экономический суверенитет, защита национальных финансовых интересов России на мировом рынке, в международных экономических и финансовых организациях. | |

### 2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (ПСК-1.1, ПСК-1.2, ПК-24, ПК-32)

1. Экономическая безопасность финансовой сферы как важнейший элемент национальной безопасности страны.
2. Факторы и угрозы финансовой безопасности современной России.
3. Понятие и пути укрепления финансовой безопасности России в современных условиях.
4. Индикаторы и методы оценки уровня финансовой безопасности государства.
5. Теневая экономика как угроза финансовой безопасности государства.
6. Государственный кредит и его влияние на финансовую безопасность страны.
7. Роль бюджетной системы в обеспечении финансовой безопасности государства (региона).
8. Роль налоговой системы в обеспечении финансовой безопасности государства (региона).
9. Место государственного финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности России.
10. Финансовый контроль как инструмент борьбы с посягательствами на государственные финансы.
11. Борьба с налоговыми преступлениями и правонарушениями как способ обеспечения финансовой безопасности государства.
12. Развитие организационно-экономических механизмов налогово-проверочной деятельности в системе обеспечения финансовой безопасности государства.
13. Основные стратегические направления совершенствования деятельности налоговых органов в интересах обеспечения финансовой безопасности государства.
14. Финансовая безопасность и современные проблемы устойчивости развития экономики.
15. Институциональные основы системы финансовой безопасности.
16. Совершенствование механизмов обеспечения финансовой безопасности на современном этапе интеграции в мировое хозяйство.
17. Участие в международных экономических и финансовых организациях и проблемы обеспечения финансовой безопасности России.
18. Правовые основы финансовой безопасности предпринимательской деятельности.
19. Роль государства в обеспечении финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.
20. Методы и механизмы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
21. Обеспечение финансовой безопасности субъектов малого бизнеса.
22. Коррупция как угроза финансовой безопасности хозяйствующих субъектов.
23. Защита коммерческой тайны и информационная безопасность как инструменты обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.

24. Организация защиты от недружественных поглощений в системе обеспечения финансовой безопасности организации.
25. Разработка системы риск-индикаторов финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.
26. Место и роль системы внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности организации.
27. Формирование системы финансовой безопасности реального сектора экономики (промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт).
28. Финансовые риски и их влияние на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов.
29. Управление рисками в системе обеспечения финансовой безопасности.
30. Обеспечение финансовой безопасности предприятия (фирмы) в условиях антикризисного управления.
31. Стратегическая оценка потенциально возможных угроз финансовой безопасности в реальном секторе экономики.
32. Совершенствование системы управления финансовой безопасностью предприятия (организации).
33. Инвестиционная политика предприятия (организации) и ее влияние на уровень финансовой безопасности.
34. Развитие механизмов обеспечения финансовой безопасности организаций социальной сферы (образование, здравоохранение).
35. Роль риск-менеджмента в обеспечении финансовой безопасности предприятия.
36. Формирование системы управления финансовыми рисками на предприятии.
37. Планирование и оценка эффективности мероприятий по обеспечению финансовой безопасности предприятия (организации).
38. Анализ и оценка состояния финансовой составляющей экономической безопасности предприятия (организации).
39. Налоговая политика государства и ее влияние на финансовую безопасность хозяйствующего субъекта.
40. Обеспечение финансовой безопасности в сфере внешнеторговой деятельности.
41. Финансовое планирование как фактор обеспечения финансовой безопасности
42. Аудит финансовой безопасности предприятия.
43. Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия
44. Роль финансового анализа в мониторинге уровня финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.
45. Финансовая безопасность региона и основные инструменты ее обеспечения.
46. Система индикаторов финансовой безопасности (государства, региона, организации)
47. Современное состояние и угрозы финансовой безопасности регионов.
48. Методика диагностики опасностей и угроз финансовой безопасности (государства, региона, организации).
49. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности (государства, региона, организации)
50. Развитие организационно-экономического механизма обеспечения финансовой безопасности региона
51. Современное состояние систем финансовой безопасности регионов России.
52. Региональные особенности управления экономической безопасностью социально-экономических систем (на примере области, края).
53. Роль финансовых рынков в обеспечении экономической безопасности страны.
54. Устойчивость финансовых рынков и их экономическая безопасность.
55. Место и роль фондового рынка в системе финансовой безопасности государства.

56. Финансовая безопасность страхового рынка в системе национальной безопасности.
57. Влияние денежно-кредитной политики на обеспечение финансовой безопасности страны.
58. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере.
59. Концептуальные основы финансовой безопасности банковской системы.
60. Правовые и организационные основы финансовой безопасности банка.
61. Устойчивость банковской системы как важнейшей составляющей экономической безопасности страны.
62. Мониторинг финансовой безопасности коммерческого банка.
63. Механизмы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка.
64. Защита от преступлений, посягающих на имущество банка.
65. Управление рисками в системе обеспечения финансовой безопасности банка.
66. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
67. Финансовая безопасность личности и проблемы бедности.
68. Налоговая политика государства и ее влияние на финансовую безопасность домохозяйств.
69. Зарубежный опыт (США, Франция, Япония, Германия, Великобритания и др.) по обеспечению финансовой безопасности (государства, региона, фирмы, домашнего хозяйства).
70. Методы оценки финансовой безопасности личности (домохозяйства).
71. Пороговые показатели и их международные количественные оценки финансовой безопасности (государства, региона, фирмы, домашнего хозяйства).
72. Инициативная тема (тема, предлагаемая студентом и согласованная с научным руководителем).

**2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

| № | Вид СРС | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Теоретические основы обеспечений экономической безопасности в финансовой сфере | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания по интерактивным методам обучения. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 2. | Экономическая безопасность территорий в финансовой сфере: | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол |

| | | |
|---|---|---|
| | угрозы и методы оценки | № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 3. | Экономическая безопасность предприятия (организации) в финансовой сфере: понятие и угрозы | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 4. | Методические аспекты оценки уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов при проведении операций в финансовой сфере | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 5. | Денежно-кредитная сфера России как объект экономической безопасности | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 6. | Методические аспекты оценки и управления | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании |

| | | |
|---|---|---|
| | экономической безопасности коммерческого банка | Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 7. | Банковские риски, их виды и способы его снижения | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 8. | Финансовые рынки и обеспечение их экономической безопасности | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |
| 9. | Обеспечение экономической безопасности России на глобальных финансовых рынках | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.<br>Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya<br>Методические указания для подготовки эссе, рефератов, |

| | | |
|---|---|---|
| | | курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа,

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

**3. Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины лекции, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

Лекции излагаются в виде презентации с использованием мультимедийной аппаратуры. Данные материалы в электронной форме передаются студентам.

Основной целью практических занятий является разбор практических ситуаций. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения заданий.

При проведении практических занятий студенты готовят и представляют (с использованием программы Power Point) небольшие сообщения по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на вопросы преподавателя и других слушателей. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме; 3) подготовка реферативных обзоров; 4) подготовка презентации.

Интерактивные и информационно-коммуникативные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях: при реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие образовательные технологии: дискуссии (круглые столы) презентации. В сочетании с внеаудиторной работой они создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

| Интерактивные занятия по дисциплине | | |
|---|---|---|
| Формы проведения занятий | Коды компетенций | Часы |
| Дискуссии | ПСК-1.1; ПСК-1.2; ПК-24; ПК-32 | 20 |

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения (ролевая игра), технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

Рекомендации по использованию интерактивных и информационных образовательных технологий были осуществлены согласно методических указаниям к подобного рода работам. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya.

## 4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

### 4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

**Примерные темы рефератов (презентаций) (ПСК-1.1, ПСК-1.2, ПК-24, ПК-32)**

1. Понятие и сущность экономической безопасности государства в финансовой сфере.
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны

3. Региональная составляющая финансовой безопасности России
4. Финансовая безопасность и устойчивость развития
5. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий
6. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности
7. Система индикаторов финансовой безопасности государства
8. Методика диагностики финансовой безопасности территорий
9. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль
10. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
11. Мониторинг финансовой безопасности государства
12. Сущность финансовой безопасности предприятия
13. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия
14. Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы
15. Роль аудита в обеспечении финансовой безопасности предприятия
16 Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия
10. Оценка эффективности системы защиты финансовой безопасности предприятия
17. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны
19. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую безопасность страны
20. Понятие и концептуальные основы финансовой безопасности банка
21. Правовые и организационные основы безопасности банка
22. Техника обеспечения финансовой безопасности банка
23. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка
24. Хищения денежных средств и иного имущества с использованием векселей
25. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка
26. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка
27. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности
28. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
29. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.
30. Защита национальных финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях

**Примерный перечень контрольных вопросов по отдельным темам дисциплины (ПСК-1.1, ПСК-1.2, ПК-24, ПК-32)**

Тема 1. Теоретические основы обеспечений экономической безопасности в финансовой сфере

1. Охарактеризуйте уровни и виды национальной экономической безопасности.
2. Дайте понятие финансовой безопасности государства.
3. Каковы основные проблемы и инструменты обеспечения финансовой безопасности страны?
4. Что такое «внутренний» и «внешний» долг государства? Как оценивается влияние внутреннего и внешнего долга на экономическую безопасность страны?
5. Что понимается под вывозом (бегством) капитала? Каковы его сущность, масштабы и меры противодействия?
6. Каковы общеметодологические подходы к определению пороговых значений финансовой безопасности страны?

Тема 2. Экономическая безопасность территорий в финансовой сфере: угрозы и методы оценки

1. Что понимают под финансовой безопасностью региона?
2. Каковы объект, субъекты и составные части финансовой безопасности региона?
3. Какие группы экономико-статистических показателей используются в информационно-аналитической работе при оценке уровня финансовой безопасности региона
4. В каких случаях состояние финансов региона можно оценивать как опасное?
5. Как меняется уровень бюджетной безопасности регионов России? Почему это происходит?
6. С какой целью осуществляется прогноз социально-экономического развития региона?

**Примерные темы дискуссий по отдельным темам дисциплины (ПСК-1.1, ПСК-1.2, ПК-24, ПК-32)**

Тема 1. Теоретические основы обеспечения экономической безопасности в финансовой сфере

*Темы дискуссии:*

1.Актуальные угрозы и пути обеспечения безопасности России в финансовой сфере.

2. Роль государственных органов в обеспечении безопасности в финансовой сфере России

Тема 2. Экономическая безопасность территорий в финансовой сфере: угрозы и методы оценки

*Темы дискуссии:*

1. Состояние и основные угрозы безопасности регионов России в финансовой сфере.

2. Способы оценки уровня безопасности в финансовой сфере регионов

Тема 3. Экономическая безопасность предприятия (организации) в финансовой сфере: понятие и угрозы

*Темы дискуссии:*

1. Место безопасности в финансовой сфере в структуре экономической безопасности предприятия.

2. Основные угрозы финансовой безопасности предприятия и способы их нейтрализации.

Тема 4. Методические аспекты оценки уровня экономической безопасности хозяйствующих субъектов при проведении операций в финансовой сфере

*Темы дискуссии:*

1. Мониторинг и объективная оценка уровня безопасности в финансовой сфере предприятия.

2. Перспективные направления обеспечения эффективного управления системой финансовой безопасности предприятия.

Тема 5. Денежно-кредитная сфера России как объект безопасности

*Темы дискуссии:*

1.Состояние денежно-кредитной сферы и финансовая безопасность России.

2. Политика Банка России и уровень безопасности в финансовой сфере России.

Тема 6. Методические аспекты оценки и управления экономической безопасности коммерческого банка

*Темы дискуссии:*

1. Факторы и современные угрозы безопасности в финансовой сфере российских банков.

2. Роль банковского надзора в обеспечении безопасности банковской системы.

Тема 7. Банковские риски, их виды и способы его снижения

*Темы дискуссии:*

1. Кредитный риск банка и факторы его определяющие в современной России.

2. Методы выявления и возможные формы работы банка с проблемными кредитами.

Тема 8. Финансовые рынки и обеспечение их экономической безопасности

*Темы дискуссии:*

1. Состояние фондового рынка России и национальная экономическая безопасность.

2. Угрозы и риски фондового рынка, способы их снижения.

Тема 9. Обеспечение экономической безопасности России на глобальных финансовых рынках

*Темы дискуссии:*

1. Глобализации мирохозяйственных связей и обеспечение экономической независимости и суверенитета страны.

2. Современные угрозы и защита национальных экономических интересов России на глобальных финансовых рынках.

**Примеры задач по дисциплине (ПСК-1.1, ПСК-1.2, ПК-24, ПК-32)**

**Задание 1.** Определить денежную массу по агрегатам М0, М1 и М2 в анализируемом году, если известно:

| Показатель | Сумма на конец года, млрд. руб. |
|---|---|
| 1) Наличные деньги, выпущенные ЦБР в обращение | 134060 |
| в том числе наличные деньги в кассе банков составляют | 72350 |
| 2) Средства коммерческих банков на корреспондентском счете в Центральном банке | 9454,8 |
| 3) Фонд обязательного резервирования | 253,3 |
| 4) Средства на расчетных счетах и счетах до востребования | больше суммы наличных денег в обращении на 15% |
| 5) Средства резидентов на валютных счетах в банках | 834,6 |
| 6) Срочные вклады физических и юридических лиц до одного года | составляют 80% от суммы средств на расчетных счетах |
| 7) Срочные вклады свыше 1 года | 940,6 |
| 8) Размер вложений в депозитные и сберегательные сертификаты | 4345,5 |
| 9) Вложения в ГЦБ на срок свыше 1 года | 5410 |

Оценить уровень монетизации экономики, если ВВП в анализируемом году равен 61126 млрд. руб.

**Задание 2.** Дебиторская задолженность равна 1300 тыс. руб. в том числе сомнительная - 300 тыс. руб. краткосрочные финансовые вложения - 800 тыс. руб. в том числе депозитные сертификаты банка со сроком погашения 3 месяца - 200 тыс. руб. денежные средства -

400 тыс. руб. Краткосрочные обязательства составляют 16000 тыс. руб. в том числе просроченные - 2000 тыс. руб. Оцените является ли предприятие платежеспособным по уровню показателей абсолютной и критической ликвидности.

**Задание 3.** На рынке обращаются акции компаний А, В и С. Вложения акции какой компании будут наиболее выгодны? Известно, что «бета-коэффициенты» акций равны: $\beta_A$ = 0,5; $\beta_B$ = 1,95; $\beta_C$ = 1,25. Безрисковая ставка доходности составляет 8% годовых, а премия за риск оценивается инвестором в 5%.

**Задание 4.** Облигация куплена по курсу 80 за 4 года до погашения, ставка купонного дохода 24% годовых. Определить полную доходность, дюрацию.

**Задание 5.** Какова дюрация 15%-ой 5-летней купонной облигации с амортизацией долга, оцененной по номиналу (1000 USD) с текущей рыночной доходностью 10%? Амортизация погашает 20% основного долга ежегодно, начиная с конца второго года. Проценты выплачиваются ежегодно.

**Задание 7.** Известно, компания выплачивала по обыкновенным акциям следующие дивиденды

| Год | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Дивиденд, руб. | 134 | 142 | 142 | 147 | 172 | 175 |

Курсовая цена акций в 2016 г. составляла в среднем 8250 руб. за акцию. Необходимо определить, какова теоретическая цена акции в 2017 г.

**Задание 8.** Известны следующие данные об активах и пассивах банка «Условный»:

| Статьи | Сумма, млн. руб. |
|---|---|
| Уставный капитал | 265 |
| Касса кредитной организации | 90 |
| Корреспондентский счет в Банке России | 2200 |
| Корреспондентские счета в банках корреспондентах (Ностро) | 2430 |
| Средства, занятые у других банков | 2950 |
| Принятые вклады и депозиты | 44610 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам | 36540 |
| Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам | 10330 |
| Прочие активы | 3112 |
| Прибыль за прошлый год | 5660 |
| Резервы и фонды | 1217 |

Рассчитать активы, взвешенные по степени риска, и совокупную их сумму, если коэффициент риска наличных и безналичных денежных средств равен нулю, остальных активов банка принять равными − 100%.

Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.

**Примеры тестовых заданий (ПСК-1.1, ПСК-1.2, ПК-24, ПК-32)**

1. Конкретная и непосредственная форма опасности или совокупность негативных факторов или условий – это…
   – опасность
   – безопасность
   – угроза
   – риск
   – риск
2. Относительно самостоятельные подсистемы, в составе финансовой безопасности государства:
   - бюджетная
   - налоговая
   - денежно-валютная
   - инвестиционная
   - федеральная
   - стоимостная
   - внебюджетная
   - ценно-бумажная
3. Экономическая безопасность в финансовой сфере это:
   – эффективное функционирование финансово-кредитной системы;
   – обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны;
   – стабильный курс национальной валюты.
4. В рынок объектов реального инвестирования не включается?
   – рынок капитальных вложений;
   – рынок недвижимости;
   – рынок приватизируемых объектов.
5. Рынки инструментов финансового инвестирования?
   – фондовый рынок;
   – денежный рынок;
   – рынок недвижимости.
6. Оценка инвестиционной привлекательности действующей компании?
   – анализ жизненного цикла и выявление той стадии, на которой находится компания;
   – мониторинг показателей конъюнктуры инвестиционного рынка;
   – анализ нормы прибыли на капитал и допустимой степени риска.
7. Источники собственного капитала хозяйствующего субъекта?
   – эмиссия акций;
   – прибыль;
   – амортизационные отчисления.
8. Стоимость заемных средств?
   – равна эффективной процентной ставке по привлеченным кредитам, скорректированной с учетом налогов;
   – равна уровню доходности, требуемому кредитором на свой капитал;
   – равна средней рыночной ставке ссудного процента.
9. Оценка инвестиционной привлекательности проекта определятся?
   – объемом прогнозируемой прибыли;
   – прогнозируемой прибылью в расчете на единицу капитала;

- величиной NPV.

10. Дисконтирование - это?
    - процесс расчета современной стоимости средств, предполагаемых к получению в будущем;
    - определение того, сколько надо было бы инвестировать сегодня, чтобы получить некоторую сумму в будущем;
    - финансовая операция, предполагающая ежегодный взнос денежных средств ради накопления определенной суммы в будущем.
11. Метод определения чистой текущей стоимости (NPV)?
    - основан на определении разницы между будущей стоимостью денежных поступлений и затрат;
    - основан на определении разницы между суммой денежных поступлений и затрат по проекту;
    - основан на определении разницы между всеми денежными притоками и оттоками по проекту, приведенными к текущему моменту времени.
12. Метод расчета рентабельности инвестиций (PI)?
    - основан на расчете показателя, обратного NPV;
    - основан на расчете отношения суммы денежных поступлений к инвестиционным затратам;
    - основан на расчете отношения приведенных к текущему времени денежных притоков и оттоков по проекту.
13. Метод расчета внутренней нормы прибыли (IRR)?
    - метод, позволяющий найти значение коэффициента дисконтирования, обеспечивающего заданный доход;
    - метод, при котором определяется максимально допустимый уровень процент¬ных расходов, связанных с финансированием данного проекта;
    - метод, позволяющий определить срок окупаемости проекта.
14. Риск—это?
    - возможность получения убытков;
    - нижний уровень доходности инвестиционных затрат;
    - вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям;
    - вероятность возникновения условий, проводящих к получению нерасчетного финансового результата.

.15. Такое состояние его финансово-кредитной системы, при котором государство способно гарантировать финансовые условия нормальной деятельности государственных учреждений и рыночных институтов, обеспечить стабильное эффективное функционирование национальной экономической системы и ее устойчивый экономический рост.:
- экономическая безопасность страны
- социальная безопасность страны

### 4.2. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.

### Вопросы для зачета по дисциплине (ПСК-1.1, ПСК-1.2, ПК-24, ПК-32)

1. Понятие и сущность экономической безопасности государства в финансовой сфере в современных условиях
2. Система органов, контролирующих безопасность финансовой сферы России
3. Структура финансовой безопасности государства с позиции субъектов безопасности (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)

4. Структура финансовой безопасности государства в функциональном разрезе
5. Бюджетно-налоговая безопасность государства. Влияние на ее состояние внешнего и внутреннего долга государства
6. Финансовая безопасность государства в валютно-денежной и кредитно-банковской сферах
7. Инвестиционная безопасность, безопасность фондового и страхового рынков в системе финансовой безопасность государства
8. Система финансовых индикаторов экономической безопасности государства
9. Ключевые факторы, оказывающие влияние на финансовую безопасность государства в современных условиях
10. Внутренний и внешний аспекты финансовой безопасности государства
11. Категории «опасность», «угроза» и «риск» как атрибуты финансовой безопасности
12. Финансовая безопасность России: основные проблемы и инструменты обеспечения.
13. Финансовая безопасность регионов России. Понятие и основные задачи обеспечения.
14. Факторы и угрозы финансовой безопасности регионов современной России
15. Показатели-индикаторы для мониторинга финансовой безопасности регионов.
16. Сущность и роль финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия
17. Финансовое состояние предприятия как объект финансовой безопасности
18. Субъекты финансовой безопасности предприятия
19. Виды и структура угроз финансовым интересам предприятия
20. Сущность и виды рисков финансовой деятельности предприятия
21. Индикативный метод оценки финансовой безопасности. Система типичных индикаторов платежеспособности предприятия.
22. Финансовая устойчивость предприятия. Индикаторы и модели оценки финансовой устойчивости.
23. Показатели и модели оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия (деловой активности, прибыли, рентабельности).
24. Методы и модели оценки вероятности финансового кризиса (банкротства) предприятия
25. Средства и методы обеспечения финансовой безопасности предприятия
26. Управление финансовой безопасностью предприятия: цели и функции
27. Управление финансовой устойчивостью предприятия как подсистема управления его финансовой безопасностью.
28. Основные методы управления защищенностью финансовых интересов предприятия от внешних и внутренних угроз.
29. Роль аудита финансовой деятельности в системе безопасности предприятия
30. Понятие и виды инвестиций предприятия
31. Инвестиционная безопасность предприятия. Внешние и внутренние факторы риска
32. Виды рисков инвестиционной деятельности предприятия
33. Методы оценки эффективности реальных инвестиций предприятия
34. Качественные методы оценки риска реальных инвестиций предприятия
35. Методы количественной оценки уровня рисков: статистический метод; анализ чувствительности (метод вариации параметров).
36. Методы количественной оценки уровня рисков: метод проверки устойчивости; метод сценариев; имитационное моделирование (метод Монте-Карло)

**Вопросы для подготовки к итоговому экзамену по дисциплине (ПСК-1.1, ПСК-1.2, ПК-24, ПК-32)**

1. Понятие и сущность экономической безопасности государства в финансовой сфере в современных условиях
2. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны
3. Структура финансовой безопасности государства с позиции субъектов безопасности (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)
4. Структура финансовой безопасности государства в функциональном разрезе
5. Бюджетно-налоговая безопасность государства. Влияние на ее состояние внешнего и внутреннего долга государства
6. Финансовая безопасность государства в валютно-денежной и кредитно-банковской сферах
7. Инвестиционная безопасность, безопасность фондового и страхового рынков в системе финансовой безопасность государства
8. Система финансовых индикаторов экономической безопасности государства
9. Ключевые факторы, оказывающие влияние на финансовую безопасность государства в современных условиях
10. Внутренний и внешний аспекты финансовой безопасности государства
11. Категории «опасность» и «угроза» как атрибуты финансовой безопасности. Классификация угроз.
12. Категория «риск» в системе финансовой безопасности. Основные виды финансовых рисков
13. Финансовая безопасность России: основные проблемы и инструменты обеспечения.
14. Финансовая безопасность регионов России. Понятие и основные задачи обеспечения.
15. Факторы и угрозы финансовой безопасности регионов современной России
16. Показатели-индикаторы для мониторинга финансовой безопасности регионов.
17. Сущность и роль финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия
18. Виды и структура угроз финансовым интересам предприятия
19. Сущность и виды рисков финансовой деятельности предприятия
20. Методы оценки уровня финансовой безопасности предприятия, их общая характеристика
21. Финансовая устойчивость предприятия и операции на финансовых рынках. Индикаторы и модели оценки финансовой устойчивости.
22. Показатели и модели оценки эффективности инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.
23. Реальные и финансовые инвестиции предприятия, их влияние на уровень финансовой безопасности
24. Средства и методы обеспечения финансовой безопасности предприятия
25. Управление финансовой безопасностью предприятия: цели и функции
26. Управление финансовой устойчивостью предприятия как подсистема управления его финансовой безопасностью.
27. Основные методы управления защищенностью финансовых интересов предприятия от внешних и внутренних угроз.
28. Правовое и информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия
29. Общая характеристика банковской системы России и ее роли в системе национальной безопасности.

30. Основные цели и инструменты деятельности Банка России в системе национальной финансовой безопасности.
31. Банковская система России, ее основные институты
32. Коммерческие банки: природа, особенности, базовые функции.
33. Виды коммерческих банков в современной кредитной системе России
34. Банковские операции и услуги, их характеристика
35. Понятие и субъекты безопасности банковской деятельности.
36. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности банка. Условия ее обеспечения
37. Внешние и внутренние факторы устойчивости коммерческих банков
38. Угрозы финансовой безопасности банка. Виды угроз.
39. Задачи и функции управления финансовой безопасностью в системе менеджмента банка
40. Внешние методы обеспечения финансовой безопасности банков. Роль банковского регулирования
41. Внутренние методы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка
42. Функции банковского финансового менеджмента и обеспечение финансовой безопасности кредитной организации.
43. Основные методы управления защищенностью банка от внешних и внутренних угроз его финансовой безопасности
44. Индикативный метод оценки финансовой безопасности коммерческого банка. Типичные индикаторы финансовой безопасности.
45. Система показателей финансового состояния коммерческого банка как инструмент оценки его финансовой безопасности. Группы показателей
46. Интегральная оценка финансовой безопасности банка. Рейтинговая система CAMEL
47. Риски деятельности коммерческого банка. Их основные группы.
48. Финансовые риски банковской деятельности: понятие и виды.
49. Банковская тайна и ее роль в обеспечении финансовой безопасности кредитной организации.
50. Роль банков в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
51. Защита банковской финансовой информации. Причины утечки информации.
52. Способы управления банковскими рисками, их характеристика
53. Кредитный риск в банковском деле. Внешние факторы формирования кредитного риска.
54. Характеристика внутренних факторов кредитного риска коммерческого банка.
55. Оценка кредитоспособности в системе регулирования рисков. Общая характеристика этапов принятия кредитного решения.
56. Кредитоспособность заемщика: методы и критерии ее оценки.
57. Кредитный мониторинг в системе управления банковским рисками.
58. Источники и способы получения информации в системе контроля над заемщиком и ходом выполнения условий кредитного договора.
59. Понятие и признаки проблемного кредита. Способы раннего выявления проблемных кредитов.
60. Проблемные кредиты и работа с ними. Возможные меры по оздоровлению потенциально проблемного кредита.

61. Фондовый рынок в системе финансовых рынков, его функции.
62. Структура фондового рынка. Характеристика его составных частей.
63. Ценные бумаги как инструменты фондового рынка. Основные виды ценных бумаг.
64. Состав основных участники современного фондового рынка
65. Фондовые биржи как высокоорганизованные рынки ценных бумаг. Основные черты биржевого рынка.
66. Система регулирования национального фондового рынка. Виды и задачи регулирования
67. Государственное регулирование российского рынка ценных бумаг. Структура органов государственного регулирования.
68. Саморегулирование рынка ценных бумаг. Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка.
69. Безопасностью фондового рынка и факторы ее определяющие.
70. Глобальные финансовые рынки и их структура
71. Современные угрозы и риски глобальных финансовых рынках России во внешнеэкономической сфере.
72. Экономический суверенитет. Конкурентоспособность национальной экономики.
73. Защита национальных финансовых интересов России на мировом рынке, в международных экономических и финансовых организациях

## 1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).

### 5.1 Основная литература:*


1. Соловьев, И.Н. Правовые основы финансовой безопасности Российской Федерации: учебное пособие / И.Н. Соловьев, Н.А. Саттарова, А.А. Даннинг. - Москва: Проспект, 2017. - 335 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-25772-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469556.
2. Попов М. В. Экономическая безопасность: учеб. пособие / под ред. Н.В. Манохиной. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 320 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI: www.dx.doi.org/10.12737/1831
3. Экономическая безопасность организации (предприятия): учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. — 293 с. — (Высшее образование). — DOI: https://doi.org/10.12737/22946
4. Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов : учебное пособие / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 350 с. - ISBN 978-5-238-01947-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118280.


*Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань» и «Юрайт».

### 5.2 Дополнительная литература:

1. Федеральный закон Российской Федерации «О безопасности» от 28 декабря 2010 г. N 390-ФЗ // СПС Консультант плюс
2. Сараджева, О.В. Финансовая безопасность: монография / О.В. Сараджева, Е.Н. Барикаев. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 103 с. : табл., схем. - (Научные издания для юристов). - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-02437-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446568.
3. Фирсова, О.А. Экономическая безопасность предприятия: учебно-методическое пособие / О.А. Фирсова ; Межрегиональная Академия безопасности и выживания. - Орел : МАБИВ, 2014. - 174 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн.. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428621
4. Экономическая безопасность [Текст] : учебное пособие для студентов вузов / под ред. Н. В. Манохиной. - Москва : ИНФРА-М, 2014. - 320 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - Библиогр. в конце тем. - ISBN 9785160090023. - ISBN 9785161008720 : 411.90.Господарик, Ю.П. Международная экономическая безопасность: учебник / Ю.П. Господарик, М.В. Пашковская. - Москва: Университет «Синергия», 2016. - 417 с. : ил., табл. - (Легкий учебник). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4257-0207-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=455420 .

**5.3 Периодические издания:**

1. Управление финансовыми рисками
2. Управление корпоративными финансами
3. Финансовый директор
4. Финансы и кредит
5. Финансы
6. Финансовая аналитика: проблемы и решения
7. Финансовые исследования
8. ФЭС: финансы, экономика, стратегия

**6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. URL: www.government.ru – Интернет-портал правительства РФ
2. URL:http://www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
3. URL:http://www.cbr.ru - Сайт Центрального банка РФ
4. URL:http://www.nalog.ru — Официальный сайт Федеральной налоговой службы.
5. URL:http:// www. moex.com ПАО Московская биржа
6. URL:http://www.iacenter.ru – Официальный сайт Межведомственного аналитического центра.
7. URL: http://www.gks.ru – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
8. URL:http://mfc-moscow.com Москва - международный финансовый центр
9. URL:www.consultant.ru – Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

.

**7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Студент может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и в целом общекультурные и профессиональные компетенции при выполнении следующих условий:

1) систематическая работа в аудитории и вне аудитории под руководством преподавателя, а также самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;
2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях и в процессе самостоятельной подготовки;
3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности бизнес-аналитика;
4) уяснение и сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление дискуссионных вопросов и неточностей в материалах, опубликованных периодической и специальной литературе;
5) в случае возникновения трудностей в освоении теоретических и практических положений дисциплины разработка предложений преподавателю в части совершенствования учебного курса;
6) выступление на научно-практических конференциях, подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столах и диспутах.

**Рекомендуемый перечень методических указаний для обучающихся по освоению дисциплины (модуля):**

1. Аретова Е.В. Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. – Краснодар: Кубанский государственный университет, 2017.
2. Литвинский К.О. Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. – Краснодар: Кубанский государственный университет, 2017.
3. Тимченко А.И. Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. – Краснодар: Кубанский государственный университет, 2017.
4. Тхагапсо Р.А. Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. – Краснодар: Кубанский государственный университет, 2017.

Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya.

## 8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости.

### 8.1 Перечень необходимого программного обеспечения

Компьютерные программы: Microsoft Windows 8.10, Microsoft Office

### 8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

Электронно-библиотечная система (ЭБС) BOOK.ru,
«Консультант студента" (www.studentlibrary.ru),
Электронная библиотечная система "Университетская библиотека ONLINE",
Электронная библиотечная система "Юрайт",
справочно-правовая система «Консультант Плюс» (http://www.consultant.ru),
Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (http://www.elibrary.ru)/.

**9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

| № | Вид работ | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность |
|---|---|---|
| 1. | Занятия лекционного типа | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Windows 8.10, Microsoft Office).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л |
| 2. | Занятия семинарского типа | АудиторииА208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Windows 8.10, Microsoft Office).<br>Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |
| 3. | Лабораторные занятия | Лаборатории, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения. Рабочие места, подключены к локальной сети факультета, имеют доступ к глобальной сети Интернет.<br>Ауд. 201Н, 202Н, 203Н, А203Н, 205А |
| 4. | Групповые и индивидуальные консультации | Кафедра мировой экономики и менеджмента (ауд. 236, 206А, 205Н, 218Н), ауд. А208Н |
| 5. | Текущий контроль, промежуточная аттестация | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office ).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н,212Н, 214Н, 201А,205А,А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А,2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |
| 6. | Самостоятельная работа | Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»,программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета<br>Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |
| 7. | Курсовые работы | Кабинет для выполнения курсовых работ, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета<br>Ауд. 213А, 218А |

**10. Перечень необходимых информационных справочных систем и современных профессиональных баз данных**

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

1. Консультант Плюс - справочная правовая система http://www.consultant.ru;
2. Базы данных компании «Ист Вью» http://dlib.eastview.com;
3. База открытых данных Росфинмониторинга http://fedsfm.ru/opendata;
4. База открытых данных Росстата http://www.gks.ru/opendata/dataset;
5. База открытых данных Управления Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея http://krsdstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/krsdstat/ru/statistics/krsndStat/db/;
6. Базы данных Министерства экономического развития РФ http://economy.gov.ru;
7. Портал открытых данных Российской Федерации https://data.gov.ru;
8. Научная электронная библиотека (НЭБ) http://www.elibrary.ru/