

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 25.07.2024 15:56:49

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт**      Институт экономики предприятий

**Кафедра**      Учета, анализа и экономической безопасности

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 30 мая 2024 г.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины**      Б1.В.10 Финансовая безопасность

**Основная профессиональная образовательная программа**      38.05.01 Экономическая безопасность  
программа Экономическая безопасность

Квалификация (степень) выпускника Экономист

Самара 2024

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт**    Институт экономики предприятий  
**Кафедра**    Учета, анализа и экономической безопасности

**АННОТАЦИЯ**

**Наименование дисциплины**    Б1.В.10 Финансовая безопасность

**Основная профессиональная образовательная программа**    38.05.01 Экономическая безопасность  
программа Экономическая безопасность

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт**     Институт экономики предприятий  
**Кафедра**     Учета, анализа и экономической безопасности

**УТВЕРЖДЕНО**  
Ученым советом Университета  
(протокол № 10 от 30 мая 2024 г.)

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

|  |   |
|--|---|
| <b>Наименование дисциплины</b>                             | Б1.В.10 Финансовая безопасность   |
| <b>Основная профессиональная образовательная программа</b> | 38.05.01 Экономическая безопасность<br>программа Экономическая безопасность |

## Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

## Содержание (ФОС)

Стр.

- 6.1 Контрольные мероприятия по дисциплине
- 6.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 6.3 Паспорт оценочных материалов
- 6.4 Оценочные материалы для текущего контроля
- 6.5 Оценочные материалы для промежуточной аттестации
- 6.6 Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Финансовая безопасность входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Трудовое право, Гражданский процесс, Криминалистика, Предпринимательское право

Последующие дисциплины по связям компетенций: Актуальные проблемы обеспечения экономической безопасности

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Финансовая безопасность в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-7 - Способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

| Планируемые результаты обучения по программе | Планируемые результаты обучения по дисциплине  |  |   |
|--|--|--|---|
|  | ПК-7   | ПК-7.1: Знать:   | ПК-7.2: Уметь:  |
|  | правовой режим, определяющий основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов | применять типовые методики, действующую нормативно-правовую базу для определения экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики |

## 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

### Очная форма обучения

| Виды учебной работы                    | Всего час/ з.е. |
|--|-----------------|
|  | Сем 9           |
| Контактная работа, в том числе:        | 54.15/1.5       |
| Занятия лекционного типа               | 18/0.5          |
| Занятия семинарского типа              | 36/1            |
| Индивидуальная контактная работа (ИКР) | 0.15/0          |
| Самостоятельная работа:                | 35.85/1         |
| Промежуточная аттестация               | 18/0.5          |
| Вид промежуточной аттестации:          |                 |

|  |     |
|--|-----|
| Зачет  | Зач |
| Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы | 108 |
| Зачетные единицы   | 3   |

#### очно-заочная форма

| Виды учебной работы  | Всего час/ з.е. |
|--|-----------------|
|  | Сем 9           |
| Контактная работа, в том числе:                                  | 4.15/0.12       |
| Занятия лекционного типа   | 2/0.06          |
| Занятия семинарского типа  | 2/0.06          |
| Индивидуальная контактная работа (ИКР)                           | 0.15/0          |
| Самостоятельная работа:  | 85.85/2.38      |
| Промежуточная аттестация   | 18/0.5          |
| Вид промежуточной аттестации:                                    |                 |
| Зачет  | Зач             |
| Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы | 108             |
| Зачетные единицы   | 3               |

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Финансовая безопасность представлен в таблице.

#### Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Контактная работа |                           |             |     | Самостоятельная работа | Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе |
|-------|--|-------------------|---------------------------|-------------|-----|------------------------|--|
|       |  | Лекции            | Занятия семинарского типа | ИКР         | ГКР |                        |  |
|       |  |                   | Практич. занятия          |             |     |                        |  |
| 1.    | Финансовая безопасность на макроуровне | 8                 | 18                        |             |     | 18                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3   |
| 2.    | Финансовая безопасность на микроуровне | 10                | 18                        |             |     | 17,85                  | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3   |
|       | Контроль                               | 18                |                           |             |     |                        |  |
|       | <b>Итого</b>                           | <b>18</b>         | <b>36</b>                 | <b>0.15</b> |     | <b>35.85</b>           |  |

#### очно-заочная форма

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Контактная работа |                           |     |     | Самостоятельная работа | Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе |
|-------|--|-------------------|---------------------------|-----|-----|------------------------|--|
|       |  | Лекции            | Занятия семинарского типа | ИКР | ГКР |                        |  |
|       |  |                   | Практич. занятия          |     |     |                        |  |
| 1.    | Финансовая безопасность на макроуровне | 1                 | 1                         |     |     | 41,85                  | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3   |
| 2.    | Финансовая безопасность на микроуровне | 1                 | 1                         |     |     | 43                     | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3   |

|              |          |          |             |              |  |
|--------------|----------|----------|-------------|--------------|--|
| Контроль     | 18       |          |             |              |  |
| <b>Итого</b> | <b>2</b> | <b>2</b> | <b>0.15</b> | <b>85.85</b> |  |

## 4.2 Содержание разделов и тем

### 4.2.1 Контактная работа

#### Тематика занятий лекционного типа

| №п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Вид занятия лекционного типа* | Тематика занятия лекционного типа  |
|------|--|-------------------------------|--|
| 1.   | Финансовая безопасность на макроуровне | лекция                        | Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.  |
|      |  | лекция                        | Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия  |
|      |  | лекция                        | Федеральная служба по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности                                    |
|      |  | лекция                        | Финансовый мониторинг-противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма. |
| 2.   | Финансовая безопасность на микроуровне | лекция                        | Финансовая безопасность предприятий  |
|      |  | лекция                        | Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия  |
|      |  | лекция                        | Анализ финансовой стабильности предприятия   |
|      |  | лекция                        | Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения  |
|      |  | лекция                        | Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения  |

\*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

#### Тематика занятий семинарского типа

| №п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Вид занятия семинарского типа** | Тематика занятия семинарского типа  |
|------|--|---------------------------------|---|
| 1.   | Финансовая безопасность на макроуровне | практическое занятие            | Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.                               |
|      |  | практическое занятие            | Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.                               |
|      |  | практическое занятие            | Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия                                     |
|      |  | практическое занятие            | Финансовая безопасность на макроуровне-основные понятия                                     |
|      |  | практическое занятие            | Федеральная служба по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности |
|      |  | практическое занятие            | Федеральная служба по финансовому мониторингу в системе обеспечения финансовой безопасности |



|    |  |                      |  |
|----|--|----------------------|--|
|    |  | практическое занятие | Легализация (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма.                                       |
|    |  | практическое занятие | Финансовый мониторинг-противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма. |
|    |  | практическое занятие | Финансовый мониторинг-противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма. |
| 2. | Финансовая безопасность на микроуровне | практическое занятие | Финансовая безопасность предприятий  |
|    |  | практическое занятие | Финансовая безопасность предприятий  |
|    |  | практическое занятие | Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия  |
|    |  | практическое занятие | Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия  |
|    |  | практическое занятие | Анализ финансовой стабильности предприятия   |
|    |  | практическое занятие | Анализ финансовой стабильности предприятия   |
|    |  | практическое занятие | Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения  |
|    |  | практическое занятие | Финансовые угрозы и оценка риска из возникновения  |
|    |  | практическое занятие | Система финансовой безопасности предприятия  |

\*\* семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

#### Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### 4.2.2 Самостоятельная работа

| №п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Вид самостоятельной работы ***   |
|------|--|--|
| 1.   | Финансовая безопасность на макроуровне | - подготовка доклада<br>- подготовка электронной презентации<br>- тестирование |
| 2.   | Финансовая безопасность на микроуровне | - подготовка доклада<br>- подготовка электронной презентации<br>- тестирование |

\*\*\* самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

### 5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

## 5.1 Литература:

### Основная литература

1. Уразгалиев, В. Ш. Финансовая безопасность : учебник для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 228 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18889-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/555028>

### Дополнительная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535920>

### Литература для самостоятельного изучения

1.

## 5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный

## 5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

## 5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

## 5.5. Специальные помещения

|   |   |
|---|---|
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа                         | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран   |
| Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа) | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций                     | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |

|  |   |
|--|---|
| Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации   | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Помещения для самостоятельной работы                                 | Комплекты ученической мебели<br>Мультимедийный проектор<br>Доска<br>Экран<br>Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ |
| Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования | Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования   |

## 5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине Финансовая безопасность:

### 6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

| Вид контроля           | Форма контроля  | Отметить нужное знаком « + » |
|------------------------|---|------------------------------|
| Текущий контроль       | Оценка докладов                                       | +                            |
|                        | Устный/письменный опрос                               | +                            |
|                        | Тестирование  | +                            |
|                        | Практические задачи                                   | -                            |
|                        | Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения) | -                            |
| Промежуточный контроль | Зачет   | +                            |

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

### 6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

#### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-7 - Способность реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики

|  |   |                |                                 |
|--|---|----------------|---------------------------------|
| Планируемые результаты обучения по программе | Планируемые результаты обучения по дисциплине |                |                                 |
|  | ПК-7.1: Знать:                                | ПК-7.2: Уметь: | ПК-7.3: Владеть (иметь навыки): |

|   |  |  |   |
|---|--|--|---|
|   | правовой режим, определяющий основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов | применять типовые методики, действующую нормативно-правовую базу для определения экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики |
| Пороговый   | Состав нормативно-правового регулирования финансовой безопасности  | определить методики расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность хозяйствующих субъектов   | приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей,  |
| Стандартный<br>(в дополнение к пороговому)              | Основное содержание нормативно-правового регулирования финансовой безопасности   | Использовать методики расчета экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность хозяйствующих субъектов   | приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности,  |
| Повышенный<br>(в дополнение к пороговому, стандартному) | основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов                              | Сравнивать результаты методик определения экономических показателей, характеризующих финансовую безопасность хозяйствующих субъектов                             | приемами выбора типовой методики расчета основных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в интересах выявления предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики  |

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе | Вид контроля/используемые оценочные средства               |               |
|-------|--|---|--|---------------|
|       |  |   | Текущий  | Промежуточный |
| 1.    | Финансовая безопасность на макроуровне | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3  | Оценка докладов<br>Устный/письменный опрос<br>Тестирование | Зачет         |
| 2.    | Финансовая безопасность на микроуровне | ПК-7.1, ПК-7.2, ПК-7.3  | Оценка докладов<br>Устный/письменный опрос<br>Тестирование | Зачет         |

#### 6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

##### Примерная тематика докладов

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1959>

| Раздел дисциплины                        | Темы   |
|--|--|
| 1.Финансовая безопасность на макроуровне | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Генезис развития понятия финансовой безопасности</li> <li>2. Международные подходы к финансовой безопасности</li> <li>3. Финансовая система РФ в национальной безопасности страны</li> <li>4. Влияние структуры финансовой системы на экономическую безопасность.</li> <li>5. Ценовые индикаторы финансовой безопасности.</li> <li>6. Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности</li> <li>7. Обоснование пороговых значений индикаторов безопасности банковской деятельности.</li> <li>8. Сравнение индикаторов финансовой безопасности РФ со значениями Бразилии</li> <li>9. Сравнение индикаторов финансовой безопасности РФ со значениями США</li> <li>10. Сравнение индикаторов финансовой безопасности РФ со значениями Японии</li> <li>11. Сравнение индикаторов финансовой безопасности РФ со значениями Греции</li> <li>12. FATF-международная организация по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.</li> <li>13. Россия в FATF</li> <li>14. Служба финансовой разведки Эгмонт</li> <li>15. История развития службы финансового мониторинга РФ</li> <li>16. Организация внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в целях реализации 115-ФЗ.</li> <li>17. Случаи проведения полной идентификации клиента</li> <li>18. Агенты финансового мониторинга и их функции</li> </ol> |
| 2.Финансовая безопасность на микроуровне | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые интересы предприятия и механизм их формирования.</li> <li>2. Классификация и декомпозиция финансовой безопасности предприятия.</li> </ol>   |

|  |   |
|--|---|
|  | <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия</li> <li>4. Индикаторы финансовой безопасности предприятия</li> <li>5. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия и методы его осуществления.</li> <li>6. Оценка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и управление ее реализацией.</li> <li>7. Управление структурой капитала</li> <li>8. Анализ финансовой устойчивости предприятия.</li> <li>9. Виды финансовых рисков</li> </ol> |
|--|---|

### Вопросы для устного/письменного опроса

| Раздел дисциплины                         | Вопросы  |
|---|--|
| 1. Финансовая безопасность на макроуровне | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие финансовой безопасности, её уровни</li> <li>2. Содержание понятия «финансовая безопасность» Роль финансовой системы в национальной безопасности страны</li> <li>3. Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности</li> <li>4. Макрофинансовые индикаторы и их пороговые значения.</li> <li>5. Индикаторы, характеризующие соотношения сбережений и инвестиций.</li> <li>6. Обоснование пороговых значений индикаторов безопасности банковской деятельности.</li> <li>7. Индикатор опасного состояния финансового рынка. Ценовые индикатор</li> <li>8. Цели и задачи ФСФМ, структура и ФСФМ,</li> <li>9. международное взаимодействие РФ в сфере ПОД/ФТ, взаимодействие ФСФМ с органами государственной власти и другими агентами финансовой безопасности.</li> <li>10. Понятие легализации и стадии отмывания доходов.</li> <li>11. Основные положения ФЗ 115.</li> <li>12. Обязательный и внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ в целях реализации 115-ФЗ.</li> <li>13. Операции подлежащие обязательному контролю.</li> <li>14. Идентификация клиента при проведении операций.</li> </ol> |
| 2. Финансовая безопасность на микроуровне | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые интересы предприятия и механизм их формирования.</li> <li>2. Классификация и декомпозиция финансовой безопасности предприятия.</li> <li>3. Система финансовой безопасности предприятия и ее элементы.</li> <li>4. Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью предприятия</li> <li>5. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия.</li> <li>6. Системы и методы анализа финансовой безопасности.</li> <li>7. Сущность стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и методы ее разработки</li> <li>8. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия и методы его осуществления.</li> </ol>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>9. Принятие стратегических решений в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия.</p> <p>10. Оценка стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и управление ее реализацией.</p> <p>11. Управление реализацией стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и контроль ее выполнения.</p> <p>12. Понятие структуры капитала и факторы, ее определяющие. Оптимизация структуры капитала ,</p> <p>13. Управление структурой капитала Анализ финансовой устойчивости предприятия.</p> <p>14. Анализ угрозы банкротства.</p> <p>15. Методы учета фактора риска в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия.</p> <p>16. Механизмы нейтрализации финансовых рисков.</p> |
|--|--|

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1912>

1. Каким образом сотрудник подразделения по работе с клиентами осуществляет идентификацию выгодоприобретателей?

- 1) Запрашивает сведения у клиента.
- 2) Запрашивает сведения у выгодоприобретателя.
- 3) Использует иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ему на законных основаниях.
- 4) Заполняет установленные формы со слов клиента.

2. Какие из перечисленных структур являются надзорными органами для кредитной организации по вопросам ПОД/ФТ:

- 1) Банк России;
- 2) Налоговая инспекция;
- 3) Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- 4) Прокуратура РФ;
- 5) Федеральная служба по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению?

3. Что запрещается сотруднику подразделения по работе с клиентами при осуществлении мер в области ПОД/ФТ?

- Открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя
- Открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации
- Заключать договоры банковского счета (вклада) с физическими лицами в случае представления клиентом только нотариально заверенных копий документов, необходимых для документального фиксирования информации
- Все перечисленные действия разрешены

4. В каком случае операции с денежными средствами или другим имуществом подлежат обязательному контролю?

- Сумма операции  $\geq 1000\ 000$  рублей или иностранной валюты

- Сумма операции  $\geq 1000\ 000$  рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте, а по своему характеру операция входит в перечень подозрительных операций,
- Сумма операции  $\geq 1000\ 000$  рублей или эквивалента данной суммы в иностранной валюте
- По своему характеру операция входит в перечень подозрительных операций,

5. Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подпадает под обязательный контроль по причине, что одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, в какой срок сотрудник должен направить Контролеру сообщение об операции?

- Не позднее конца текущего рабочего дня.
- Немедленно
- Не позднее конца недели
- Не позднее 11:30 рабочего дня, следующего за днем совершения операции
- Не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операции

6. В каких случаях допускается проведение процедуры упрощенной идентификации клиента физического лица?

- Совершение операций связанных с осуществлением платы за жилое помещение, коммунальные услуги, с оплатой услуг по охране квартир и установке охранной сигнализации, а также с осуществлением платежей за услуги связи
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
- Совершение банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой
- Совершение операций связанных с расчетами с бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации
- Совершение операций с монетами из драгоценных металлов

7. Сотруднику подразделения по работе с клиентами стало известно об осуществлении клиентом сделки с недвижимым имуществом на сумму 2,5 млн. руб. Подлежит ли данная операция обязательному контролю?

- Да, если операция осуществляется за наличный расчет
- Да, в любом случае
- Да, так как сумма операции превышает 1000 000 рублей
- Нет, так как операции с недвижимым имуществом не подлежат обязательному контролю
- Нет, так как сумма операции не превышает 5 000 000 рублей

8. Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю?

- Совпадением стоимостного критерия и вида операции, а также периодичностью совершения операций
- Совпадением стоимостного критерия и вида операции
- Стоимостным критерием
- Видом операции

9. Какими из перечисленных критериев должен руководствоваться сотрудник подразделения по работе с клиентами при отнесении операции к подозрительной?



- Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой
- Операции клиента – юридического лица не имеют явного экономического смысла, не соответствуют характеру деятельности клиента
- Сложности, возникшие у банка при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов, предоставление информации, которую невозможно проверить
- Невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам
- Всеми перечисленными критериями

10. Если сотрудник подразделения по работе с клиентами установил, что проводимая клиентом операция, подпадает под признаки подозрительности, в какой срок сотрудник должен направить Контролеру сообщение об операции?

- Правильный ответ не указан
- На следующий день по признанию операции необычной
- Не позднее конца текущего рабочего дня
- В течение трех дней со дня совершения операции
- Не позднее 10:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операции

11. Сколько раз сотрудник подразделения по работе с клиентами должен проходить обучение по вопросам ПОД/ФТ?

- Только при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных документов в области ПОД/ФТ или при вводе новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления.
- Один раз при поступлении на работу
- Не менее одного раза в год
- Не менее двух раз в год

12. В каких случаях не проводится процедура идентификации клиента физического лица?

- Если сумма операции по покупке/продаже наличной иностранной валюты не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей
- Если сумма операции по приему платежей не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей
- Если сумма операции по приему платежей не превышает 30 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 рублей, а по своему характеру она относится к одному из видов операций перечисленных в Федеральном законе 115-ФЗ
- Идентификация проводится во всех случаях
- Если сумма операции по приему платежей не превышает 30 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 рублей

13. Какую информацию необходимо установить в процессе проведения процедуры упрощенной идентификации клиента физического лица?

- Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; ИНН; данные страхового свидетельства государственного пенсионного страхования; данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства)

- Фамилия, имя, отчество; реквизиты документа, удостоверяющего личность
- Правильный ответ не указан
- Фамилия, имя, отчество.
- Фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание в РФ (для иностранного гражданина или лица без гражданства).

14. Что из перечисленного необходимо установить в процессе проведения процедуры идентификации клиента юридического лица?

- 1) полное и сокращенное наименование;
- 2) сведения о государственной регистрации;
- 3) сведения о месте нахождения налогового органа, в котором зарегистрирован
- 4) адрес местонахождения и почтовый адрес;
- 5) адрес места нахождения руководителя
- 6) номера контактных телефонов и факсов.

15. Как часто сотрудник подразделения по работе с клиентами должен обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиента?

не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;

при каждой операции в случае возникновения подозрений;  
не реже одного раза в 90 дней и возникновении подозрений  
в случае когда операция подлежит обязательному контролю

16. Какие из перечисленных видов сделок с движимым имуществом на сумму свыше установленного стоимостного критерия подлежат обязательному контролю?

- Получение имущества по договору дарения
- Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)
- Покупка и продажа драгоценных металлов в физической форме и в обезличенном виде, покупка и продажа монет из драгоценных металлов
- продажа или покупка транспортных средств по кредитному договору
- Предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа

17. Ценовая политика предприятия предполагает:

- диверсификацию производства
- стабилизацию и снижение уровня цен в конкурентной борьбе
- ориентацию на покупательский спрос и цены конкурентов
- агрессивное занятие свободных ниш рынка

18. Анализ на макроуровне изучает экономические явления на:

- уровне мировой и национальной экономики
- уровне стратегических исследований деятельности хозяйствующих субъектов
- уровне владельцев контрольных пакетов акций

19. Рентабельность реализованной продукции определяется отношением:

- прибыли от реализации к функционирующему капиталу;
- прибыли от реализации к выручке от реализации;
- себестоимости реализованной продукции к выручке от реализации.

20. Объем реализации характеризуется:

- товарной продукцией;
- готовой продукцией;

-отгруженной и реализованной продукцией.

## 6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

### Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

| Раздел дисциплины                         | Вопросы  |
|---|--|
| 1. Финансовая безопасность на макроуровне | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Общее понятие финансовой безопасности. её виды</li><li>2. Нормативное регулирование финансовой безопасности в РФ</li><li>3. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны.</li><li>4. Взаимодействие ФСФМ с органами государственной власти и другими агентами финансовой безопасности</li><li>5. Федеральная служба по финансовому мониторингу как орган обеспечивающий финансовую безопасность в РФ.</li><li>6. Международное сотрудничество РФ в системе мировой финансовой безопасности</li><li>7. Финансовый контроль и финансовая безопасность</li><li>8. Угрозы финансовой безопасности страны</li><li>9. Методология обоснования системы пороговых значений индикаторов финансовой безопасности</li><li>10. Методы совершенствования финансовой безопасности страны.</li><li>11. Понятие легализации и стадии отмывания доходов.</li><li>12. Основные положения ФЗ « О противодействии...» №115-ФЗ.</li><li>13. Обязательный контроль в сфере ПОД/ФТ в целях реализации 115-ФЗ.</li><li>14. Внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ в целях реализации 115-ФЗ.</li><li>15. Операции , подлежащие обязательному контролю.</li><li>16. Идентификация клиента при проведении операций с денежными средствами.</li><li>17. Объекты и задачи фин. безопасности страны.</li><li>18. Макрофинансовые индикаторы финансовой безопасности.</li><li>19. Ценовые индикаторы финансовой безопасности.</li><li>20. Индикаторы сбережений и инвестиций, безопасности банковской деятельности, опасного функционирования финансового рынка.</li><li>21. Основы финансовой безопасности кредитной организации.</li><li>22. Система финансовой безопасности банка, как объекта предпринимательской деятельности.</li></ol> |
| 2. Финансовая безопасность на микроуровне | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Методы оценки неблагонадежных контрагентов.</li><li>2. Сущностные характеристики финансовой безопасности предприятия.</li><li>3. Цели и задачи системы финансовой безопасности предприятия.</li><li>4. Финансовые показатели как индикаторы финансовой безопасности .</li><li>5. Угрозы финансовым интересам предприятия.</li><li>6. Финансовый кризис как объект управления финансовой безопасностью предприятия.</li><li>7. Этапы антикризисного финансового управления.</li><li>8. Механизмы восстановления финансового равновесия предприятия.</li><li>9. Финансовые интересы предприятия и механизм их формирования.</li><li>10. Система финансовой безопасности предприятия и ее элементы.</li><li>11. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия.</li><li>12. Системы и методы анализа финансовой безопасности</li><li>13. Сущность стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и методы ее разработки.</li><li>14. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия и методы его осуществления.</li><li>15. Принятие стратегических решений в сфере обеспечения финансовой безопасности предприятия.</li></ol>  |

|  |   |
|--|---|
|  | 16. Понятие структуры капитала и факторы, ее определяющие.<br>17. Управление структурой капитала .<br>18. Анализ финансовой устойчивости предприятия.<br>19. Анализ угрозы банкротства.<br>20. Методы учета фактора риска в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия.<br>21. Механизмы нейтрализации финансовых рисков. |
|--|---|

**6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации**

**Шкала и критерии оценивания**

| <b>Оценка</b>       | <b>Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы</b> |
|---------------------|--|
| <b>«зачтено»</b>    | ПК-7   |
| <b>«не зачтено»</b> | Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне                                |