

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Институт управления, экономики и финансов  
Центр бакалавриата Экономика



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по образовательной деятельности КФУ  
проф. Таюрский Д.А.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Программа дисциплины**  
Финансовая безопасность Б1.Б.35.04

Специальность: 38.05.01 - Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация выпускника: экономист

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2018

**Автор(ы):** Туфетулов А.М.

**Рецензент(ы):** Сабирова Л.Л.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Туфетулов А. М.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
  - 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения
  - 6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
  - 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
  - 6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
  - 7.1. Основная литература
  - 7.2. Дополнительная литература
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Программу дисциплины разработал(а)(и) заведующий кафедрой, д.н. (профессор) Туфетулов А.М. (кафедра экономической безопасности и налогообложения, Институт управления, экономики и финансов), AMTufetulov@kpfu.ru

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

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-23	способностью применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов
ПК-24	способностью оценивать эффективность формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов, выявлять и пресекать нарушения в сфере государственных и муниципальных финансов
ПК-26	способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов, организаций и учреждений различных форм собственности
ПК-27	способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение
ПК-28	способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач
ПК-33	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности
ПК-39	способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности
ПК-40	способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

- сущность финансовой безопасности государства, предприятия, личности;
- меры и механизмы обеспечения финансовой безопасности государства, предприятия, личности;
- основные принципы обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта;
- критерии выявления факторов, угрожающих финансовой безопасности.

Должен уметь:

- осуществлять систематизацию угроз финансовой безопасности экономических субъектов;
- определять критерии оценки финансово-экономической ситуации;
- использовать индикаторы финансовой безопасности при определении направлений развития государства, предприятия, личности;
- оценивать финансовую безопасность хозяйствующего субъекта;
- оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности.

Должен владеть:

- методами расчета эффективности использования индикаторов финансовой безопасности;

- механизмом и спецификой использования индикаторов финансовой безопасности;
- методами самостоятельного изучения и анализа государственной экономической политики на разных уровнях управления.

Должен демонстрировать способность и готовность:

- применять передовой опыт отечественных и зарубежных ученых при разработке мероприятий по обеспечению финансовой безопасности государства, предприятия, личности;
- оценивать финансовую безопасность хозяйствующего субъекта;
- применять практические навыки в будущей профессии.

## 2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.Б.35.04 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.05.01 "Экономическая безопасность (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности)" и относится к базовой (общепрофессиональной) части.

Осваивается на 4 курсе в 7 семестре.

## 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) на 144 часа(ов).

Контактная работа - 58 часа(ов), в том числе лекции - 24 часа(ов), практические занятия - 34 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 50 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 36 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 7 семестре.

## 4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

### 4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Теоретические основы финансовой безопасности территорий	7	2	4	0	10
2.	Тема 2. Методы исследования финансовой безопасности территорий	7	6	6	0	8
3.	Тема 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере	7	4	4	0	8
4.	Тема 4. Безопасность банковской деятельности	7	4	6	0	8
5.	Тема 5. Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере	7	4	6	0	8
6.	Тема 6. Система финансовой безопасности предприятия	7	2	6	0	8
7.	Тема 7. Методологические основы управления финансовой безопасностью предприятия	7	2	2	0	
	Итого		24	34	0	50

### 4.2 Содержание дисциплины

#### Тема 1. Теоретические основы финансовой безопасности территорий

Понятие и сущность финансовой безопасности. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны. Региональная составляющая финансовой безопасности России. Финансовая безопасность и устойчивость развития.

Правовые основы финансовой безопасности страны. Система органов, контролирующих финансовую безопасность страны.

### **Тема 2. Методы исследования финансовой безопасности территорий**

Финансовая безопасность страны: основные проблемы и инструменты обеспечения. Основные задачи исследования финансовой безопасности территорий. Рейтинговая оценка при диагностике финансовой безопасности. Система индикаторов финансовой безопасности государства. Методика диагностики финансовой безопасности территорий. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Мониторинг финансовой безопасности.

### **Тема 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере**

Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны. Устойчивость фондового рынка и обеспечение финансовой безопасности. Оценка влияния внутреннего и внешнего долга на финансовую 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.

### **Тема 4. Безопасность банковской деятельности**

Концептуальные основы финансовой безопасности банка. Правовые и организационные основы безопасности банка. 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.

### **Тема 5. Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере**

Финансовые системы развития зарубежных стран. Защитные меры государства к финансовой системе в условиях глобального финансового кризиса. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей. Экономический суверенитет. Конкурентоспособность в национальной экономике. Защита национальных и финансовых интересов России в международных экономических и финансовых организациях.

### **Тема 6. Система финансовой безопасности предприятия**

Сущность финансовой безопасности предприятия. Угрозы финансовым интересам предприятия, их классификация. Характеристика основных угроз финансовым интересам предприятия. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия.

Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы. Аудит финансовой безопасности.

### **Тема 7. Методологические основы управления финансовой безопасностью предприятия**

Информационное обеспечение финансовой безопасности предприятия. Оценка эффективности системы защиты объекта. Методы планирования финансовой безопасности предприятия. Система контроллинга финансовой безопасности предприятия.

Понятие стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия. Характеристика процесса разработки стратегии финансовой безопасности предприятия. Стратегический анализ системы финансовой безопасности предприятия. Управление реализацией стратегии обеспечения финансовой безопасности предприятия и контроль её выполнения

## **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301).

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений".

Положение от 29 декабря 2018 г. № 0.1.1.67-08/328 "О порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Положение № 0.1.1.67-06/24/15 от 14 декабря 2015 г. "О формировании фонда оценочных средств для проведения текущей, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Положение № 0.1.1.56-06/54/11 от 26 октября 2011 г. "Об электронных образовательных ресурсах федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Регламент № 0.1.1.67-06/66/16 от 30 марта 2016 г. "Разработки, регистрации, подготовки к использованию в учебном процессе и удаления электронных образовательных ресурсов в системе электронного обучения федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Регламент № 0.1.1.67-06/11/16 от 25 января 2016 г. "О балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

Регламент № 0.1.1.67-06/91/13 от 21 июня 2013 г. "О порядке разработки и выпуска учебных изданий в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет".

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

### 6.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы и форм контроля их освоения

Этап	Форма контроля	Оцениваемые компетенции	Темы (разделы) дисциплины
<b>Семестр 7</b>			
	<b>Текущий контроль</b>		
1	Устный опрос	ПК-27, ПК-28, ПК-39, ПК-40, ПК-24	1. Теоретические основы финансовой безопасности территорий 2. Методы исследования финансовой безопасности территорий 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере
2	Дискуссия	ПК-23, ПК-26, ПК-27, ПК-28, ПК-33, ПК-39, ПК-40	4. Безопасность банковской деятельности 5. Обеспечение финансовой безопасности России во внешнеэкономической сфере 6. Система финансовой безопасности предприятия
3	Контрольная работа	ПК-23, ПК-24, ПК-26, ПК-27, ПК-28, ПК-33, ПК-39, ПК-40	7. Методологические основы управления финансовой безопасностью предприятия
4	Деловая игра	ПК-23, ПК-26, ПК-27, ПК-28, ПК-33, ПК-39, ПК-40	6. Система финансовой безопасности предприятия 7. Методологические основы управления финансовой безопасностью предприятия
	<b>Экзамен</b>	ПК-23, ПК-24, ПК-26, ПК-27, ПК-28, ПК-33, ПК-39, ПК-40	

### 6.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
<b>Семестр 7</b>					
<b>Текущий контроль</b>					

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
Устный опрос	В ответе качественно раскрыто содержание темы. Ответ хорошо структурирован. Прекрасно освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован высокий уровень понимания материала. Превосходное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Основные вопросы темы раскрыты. Структура ответа в целом адекватна теме. Хорошо освоен понятийный аппарат. Продемонстрирован хороший уровень понимания материала. Хорошее умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема частично раскрыта. Ответ слабо структурирован. Понятийный аппарат освоен частично. Понимание отдельных положений из материала по теме. Удовлетворительное умение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	Тема не раскрыта. Понятийный аппарат освоен неудовлетворительно. Понимание материала фрагментарное или отсутствует. Неумение формулировать свои мысли, обсуждать дискуссионные положения.	1
Дискуссия	Высокий уровень владения материалом по теме дискуссии. Превосходное умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Высокий уровень этики ведения дискуссии.	Средний уровень владения материалом по теме дискуссии. Хорошее умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Средний уровень этики ведения дискуссии.	Низкий уровень владения материалом по теме дискуссии. Слабое умение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Низкий уровень этики ведения дискуссии.	Недостаточный уровень владения материалом по теме дискуссии. Неумение формулировать свою позицию, отстаивать её в споре, задавать вопросы, обсуждать дискуссионные положения. Отсутствие этики ведения дискуссии.	2
Контрольная работа	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	3
Деловая игра	Отличная способность применять имеющиеся знания и умения для нахождения решения проблемных ситуаций. Превосходное владение знаниями и навыками, необходимыми для решения практических задач. Высокий уровень коммуникативных навыков, способности к работе в команде.	Хорошая способность применять имеющиеся знания и умения для нахождения решения проблемных ситуаций. Достаточное владение знаниями и навыками, необходимыми для решения практических задач. Средний уровень коммуникативных навыков, способности к работе в команде.	Удовлетворительная способность применять имеющиеся знания и умения для нахождения решения проблемных ситуаций. Слабое владение знаниями и навыками, необходимыми для решения практических задач. Низкий уровень коммуникативных навыков, способности к работе в команде.	Неспособность применять имеющиеся знания и умения для нахождения решения проблемных ситуаций. Недостаточное владение знаниями и навыками, необходимыми для решения практических задач. Недостаточный уровень коммуникативных навыков, способности к работе в команде.	4

Форма контроля	Критерии оценивания				Этап
	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неуд.	
<b>Экзамен</b>	Обучающийся обнаружил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.	Обучающийся обнаружил полное знание учебно-программного материала, успешно выполнил предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, рекомендованную программой дисциплины, показал систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины, допустил погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.	Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	

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

**Семестр 7**

**Текущий контроль**

**1. Устный опрос**

Темы 1, 2, 3

1. Цели и задачи обеспечения финансовой безопасности.
2. Классификация видов финансовой безопасности
3. Факторы, угрожающие безопасности и реальные угрозы
4. Показатели финансовой безопасности и их критериальные значения
5. Налоговая безопасность экономики
6. Бюджетная безопасность: угрозы и показатели
7. Денежно-кредитная безопасность
8. Валютная безопасность: способы нейтрализации угроз
9. Финансовая безопасность на уровне субъекта Федерации
10. Финансовая устойчивость и безопасность местного бюджета
11. Бюджетная система как сфера возникновения факторов риска
12. Определение бюджетных рисков
13. Классификация рисков бюджетной системы
14. Общая характеристика системы управления бюджетными рисками
15. Уровни, субъекты управления бюджетными рисками, их полномочия
16. Методы и инструменты управления бюджетными рисками
17. Способы минимизации бюджетных рисков

**2. Дискуссия**

Темы 4, 5, 6

1. Перспективы развития системы финансовой безопасности в РФ.
2. Перспективы борьбы организованной преступностью и незаконной экономикой в мире и в РФ.
3. Комплекс мер по усилению противодействия отмыванию преступных доходов.



1. Актуализация бюджетных рисков в условиях преодоления финансового кризиса и вступления России в ВТО

### 3. Контрольная работа

Тема 7

Тема 3. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере

1. Налоговая безопасность экономики
2. Бюджетная безопасность: угрозы и показатели
3. Платежная безопасность. Формирование национальной платежной системы
4. Денежно-кредитная безопасность
5. Валютная безопасность: способы нейтрализации угроз
6. Классификация бюджетных рисков по доходам, расходам бюджета и бюджетной симметрии
7. Классификация бюджетных рисков по стадиям бюджетного процесса

Тема 7. Методологические основы управления финансовой безопасностью предприятия

1. Провести горизонтальный и вертикальный анализ активов на основе данных бухгалтерского отчета предприятия. Все расчеты необходимо скомпоновать в таблицу. По полученным результатам сделать выводы о динамике изменения активов по степени их ликвидности, сделать предложения по устранению выявленных от рекомендуемых параметров.
2. Оценить финансовую устойчивость предприятия по исходным данным. Результаты расчетов показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия представить в таблице.
3. По исходным данным оценить финансовую независимость предприятия. Результаты расчетов показателей, характеризующих финансовую устойчивость предприятия представить в таблице.
4. На основании данных годовой бухгалтерской отчетности предприятия необходимо установить наличие (отсутствие) угроз финансовой безопасности организации сравнив расчетные показатели с их пороговыми значениями.

### 4. Деловая игра

Темы 6, 7

Задание 1. Оценка кредитоспособности и возможной несостоятельности организации. На основе двухфакторной модели Альтмана проведите диагностику вероятности падения платежеспособности организации на основе расчета индекса кредитоспособности, предварительно рассчитав коэффициент покрытия, выражающий ликвидность предприятия и коэффициент финансовой зависимости составляет по данным форм годовой бухгалтерской отчетности организации.

Задание 2. Понятие несостоятельности (банкротства) организации. Основные признаки несостоятельности (банкротства) организации. На основе модифицированной пятифакторной модели Альтмана необходимо спрогнозировать вероятность наступления угроз финансовой безопасности (банкротства) организации, если: отношение оборотного капитала к величине активов предприятия составляет 0,6; отношение чистой прибыли к величине активов предприятия - 0,12; отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к величине активов предприятия - 0,18; отношение величины собственного капитала к величине заемного капитала - 0,45; выручка от продажи продукции ?320 млн. руб.; величина активов - 418 млн. руб.

Задание 3. Показатели финансовой безопасности организации. На основе модели Бивера проведите оценку финансового состояния компании с точки зрения ее возможного будущего банкротства, если: коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами составляет 0,42; чистая прибыль - 28,5 млн. руб.; долгосрочные обязательства - 71,8 млн. руб.; краткосрочные обязательства - 114 млн. руб.; амортизационные отчисления - 20 млн. руб.; сумма активов - 266 млн. руб.; оборотные активы - 158,8 млн. руб.

Задание 4. Основные признаки несостоятельности (банкротства) организации. Согласно модели Зайцевой О.П. необходимо определить вероятность наступления угроз финансовой безопасности (банкротства) организации на основе использования комплексного показателя, если: кредиторская задолженность - 74 млн. руб.; дебиторская задолженность - 85 млн. руб.; краткосрочные обязательства - 48 млн. руб.; оборотные активы - 66 млн. руб.; убыток - 22 млн. руб.; выручка от продаж - 208 млн. руб.; долгосрочные обязательства - 90 млн. руб.; собственный капитал - 98 млн. руб.; сумма активов - 143 млн. руб.

Задание 5. Согласно модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова необходимо определить вероятность наступления угроз финансовой безопасности (банкротства) организации, если: капитал и резервы - 143 млн. руб.; внеоборотные активы ?73 млн. руб.; оборотные активы - 96 млн. руб.; краткосрочные обязательства - 90 млн. руб.; прибыль от продаж - 65 млн. руб.; выручка от продаж - 81 млн. руб.; чистая прибыль - 23 млн. руб.; сумма активов предприятия - 169 млн. руб.

Задание 6. Оценка кредитоспособности и возможной несостоятельности организации. Необходимо провести оценку кредитоспособности организации на основе индекса кредитоспособности Э.И. Альтмана, если: прибыль до налогообложения составляет 60 млн. руб.; сумма активов - 90 млн. руб.; выручка от реализации - 120 млн. руб.; собственный капитал - 70 млн. руб.; привлеченный капитал - 60 млн. руб.; реинвестированная прибыль - 40 млн. руб.; оборотные средства - 50 млн. руб.

Задание 7. Провести горизонтальный и вертикальный анализ активов на основе данных бухгалтерского отчета предприятия. Все расчеты необходимо скомпоновать в таблицу. По полученным результатам сделать выводы о динамике изменения активов по степени их ликвидности, сделать предложения по устранению выявленных от рекомендуемых параметров.

### Экзамен

Вопросы к экзамену:

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

#### **6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов за семестр, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.

Для зачёта:

56 баллов и более - "зачтено".

55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

86 баллов и более - "отлично".

71-85 баллов - "хорошо".

56-70 баллов - "удовлетворительно".

55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
<b>Семестр 7</b>			
<b>Текущий контроль</b>			
Устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.	1	10

Форма контроля	Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	Этап	Количество баллов
Дискуссия	На занятии преподаватель формулирует проблему, не имеющую однозначного решения. Обучающиеся предлагают решения, формулируют свою позицию, задают друг другу вопросы, выдвигают аргументы и контраргументы в режиме дискуссии. Оцениваются владение материалом, способность генерировать свои идеи и давать обоснованную оценку чужим идеям, задавать вопросы и отвечать на вопросы, работать в группе, придерживаться этики ведения дискуссии.	2	10
Контрольная работа	Контрольная работа проводится в часы аудиторной работы. Обучающиеся получают задания для проверки усвоения пройденного материала. Работа выполняется в письменном виде и сдается преподавателю. Оцениваются владение материалом по теме работы, аналитические способности, владение методами, умения и навыки, необходимые для выполнения заданий.	3	20
Деловая игра	На занятии моделируется проблемная ситуация профессиональной деятельности, для которой обучающиеся должны найти решения с позиции участников ситуации. Оцениваются применение методов решения проблемных ситуаций, способность работать в группе, навыки, необходимые для профессиональной деятельности, анализировать условия и адекватно выстраивать последовательность собственных действий.	4	10
Экзамен	Экзамен нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Экзамен проводится в устной или письменной форме по билетам, в которых содержатся вопросы (задания) по всем темам курса. Обучающемуся дается время на подготовку. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий.		50

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

### 7.1 Основная литература:

Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем: Учебное пособие / Мезенцева О.В., Мезенцева А.В., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 67 с. ISBN 978-5-9765-3170-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=948440>

Основы экономической безопасности : учебник / Н.Н. Карзаева. ? М. : ИНФРА-М, 2018. ? 275 с. ? (Высшее образование: Специалитет). ? [www.dx.doi.org/10.12737/20854](http://www.dx.doi.org/10.12737/20854). - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=915115>

Экономическая безопасность : учеб. пособие / под ред. Н.В. Манохиной. ? М. : ИНФРА-М, 2017. ? 320 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=641807>

### 7.2. Дополнительная литература:

Институты финансовой безопасности: монография / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акоюн [и др.] ; отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. ? М. : ИНФРА-М : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2018. ? 246 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=969011>

Ответственность за нарушение финансового законодательства: Научно-практическое пособие / И.И. Кучеров и др.; Под ред. И.И. Кучерова. - М.: НИЦ ИНФРА-М: ИЗиСП, 2014. - 225 с.: 60x88 1/16. (обложка) ISBN 978-5-16-009769-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=1002084>

Риски финансовой безопасности : правовой формат : монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. ? М. : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2018. - 304 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=995304>

## 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Информационно-правовая система "Гарант" - <http://www.garant.ru>

Казначейство России - <http://www.roskazna.ru>

Министерство финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru>

Справочно-правовая система "КонсультантПлюс" - <https://consultant.ru>

Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации - <http://www.gks.ru>

Федеральные органы исполнительной власти Российской Федерации - <http://www.government.gov.ru>

## 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Лекции предназначены для освоения теоретического материала по дисциплине "Финансовая безопасность". В ходе лекции преподаватель раскрывает структуру и излагает основное содержание темы (проблемы), разъясняет связанные с ней теоретические и практические вопросы изучаемой дисциплины, дает необходимые рекомендации к самостоятельной работе. Студентам рекомендуется внимательно изучать лекционный материал к семинарским и практическим занятиям, поскольку там обязательно есть ссылки на нормативно-правовую базу, приведены наглядные примеры.
практические занятия	Семинарское практическое занятие традиционно складывается из двух частей: рассмотрение теоретических вопросов и выполнение различных заданий. Семинарские занятия складываются из теоретического обсуждения заявленных вопросов, а также могут включать активные и интерактивные формы работы. В процессе подготовки к семинарскому занятию студент должен проработать конспект лекций, изучить специальную основную и дополнительную литературу
самостоятельная работа	Это многообразные виды индивидуальной и коллективной деятельности студентов, осуществляемые под руководством преподавателя в специально отведенное для этого аудиторное или внеаудиторное время. Целью самостоятельной работы студентов является: <ul style="list-style-type: none"><li>- освоение в полном объеме основной образовательной программы;</li><li>- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;</li><li>- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;</li><li>- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;</li><li>- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации.</li></ul> Самостоятельная работа студентов обеспечивает подготовку студента к текущим аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям в соответствии с учебным планом.
устный опрос	Устный опрос проводится на практических занятиях. Обучающиеся выступают с докладами, сообщениями, дополнениями, участвуют в дискуссии, отвечают на вопросы преподавателя. Оценивается уровень домашней подготовки по теме, способность системно и логично излагать материал, анализировать, формулировать собственную позицию, отвечать на дополнительные вопросы.
дискуссия	Целью дискуссии является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, формирование у них определенных умений и навыков. В ходе подготовки к дискуссии нужно прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания, доработать свой конспект лекции, сделав в нем соответствующие записи из литературы. На занятии студентам дается тема для обсуждения, практическое занятие складывается таким образом, чтобы все студенты оказываются вовлеченными в процесс познания. Совместная деятельность студентов в процессе познания, освоения учебного материала означает, что каждый вносит свой особый индивидуальный вклад, идет обмен знаниями, идеями. Каждый студент имеет возможность высказать и обосновать свою точку зрения, а также отстоять ее в процессе дискуссии. Преподаватель лишь контролирует ход дискуссии, задавая в случае необходимости направляющие вопросы. По результатам дискуссии преподаватель оценивает практические знания студентов и выставляет текущие рейтинговые баллы.
контрольная работа	Это одна из форм проверки и оценки степени усвоения знаний. Отличительной чертой письменной контрольной работы является большая степень объективности по сравнению с устным опросом. Для письменных контрольных работ важно, чтобы система заданий предусматривала выявление знаний по теоретическим вопросам, методическим вопросам и заданий в форме задач и упражнений. Это дает возможность освоения и понимания сущности экономических явлений, их закономерностей, а также умения самостоятельно делать выводы и обобщения, творчески использовать знания и умения. Ответы на вопросы должны быть конкретны, логичны, соответствовать теме, содержать выводы, обобщения, показывать собственное отношение к проблеме.

Вид работ	Методические рекомендации
деловая игра	На занятии моделируется проблемная ситуация профессиональной деятельности, для которой обучающиеся должны найти решения с позиции участников ситуации. Оцениваются применение методов решения проблемных ситуаций, способность работать в группе, навыки, необходимые для профессиональной деятельности, анализировать условия и адекватно выстраивать последовательность собственных действий.
экзамен	Экзамен нацелен на комплексную проверку освоения дисциплины. Обучающийся получает вопрос (вопросы) либо задание (задания) и время на подготовку. Экзамен проводится в устной или письменной форме. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий

#### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

Освоение дисциплины "Финансовая безопасность" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой (ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.

#### **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Освоение дисциплины "Финансовая безопасность" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

## **12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по специальности: 38.05.01 "Экономическая безопасность" и специализации "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности".