

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

УЧЕТНО – ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ



УТВЕРЖДАЮ

Декан учетно-финансового
факультета, профессор

С.В. Бондаренко

29 мая 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

**ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ
ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация
Финансовая безопасность агробизнеса

Уровень высшего образования
специалитет

Форма обучения
очная, очно-заочная

**Краснодар
2023**

Рабочая программа дисциплины «Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками» разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14 апреля 2021 г. № 293

Автор:

канд. экон. наук, профессор



З. И. Кругляк

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры бухгалтерского учета от 17 апреля 2023 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, профессор



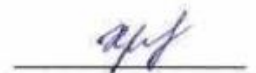
В. В. Говдя

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии учетно-финансового факультета, протокол от 11 мая 2023 г., протокол № 9.

Председатель

методической комиссии

канд. экон. наук, доцент



И. Н. Хромова

Руководитель

основной профессиональной

образовательной программы

канд. экон. наук, профессор



З. И. Кругляк

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками» является формирование у обучающихся: знаний, умений и навыков в области обеспечения финансовой безопасности на макро- и микроуровнях; способности выявлять угрозы финансовой безопасности, осуществлять идентификацию, оценку финансовых рисков и применять инструментарий управления финансовыми рисками в экономическом субъекте.

Задачи дисциплины:

- ознакомление обучающихся с основными понятиями, отражающими содержание финансовой безопасности государства, региона, предприятия (организации);
- ознакомление со структурными компонентами, критериями и пороговыми значениями финансовой безопасности государства, регионов и хозяйствующих субъектов;
- ознакомление с основными источниками и видами опасностей и угроз финансовой безопасности;
- формирование умений и навыков установления взаимосвязи между угрозами финансовой безопасности и финансовыми рисками;
- формирование умений и навыков идентификации и оценки финансовых рисков, применения эффективных методов визуализации рисков (в том числе методов построения портфеля, реестра, карты рисков) с учетом отраслевой специфики и функционирования экономического субъекта;
- формирование умений и навыков определения перечня мероприятий, достаточных для покрытия риска, применения контрольных процедур по управлению рисками.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-3 Способен формировать информацию налогового учета, составлять на ее основе налоговые расчеты и декларации, отчеты во внебюджетные фонды, осуществлять налоговое планирование

ПК-3.4 Осуществляет меры налоговой оптимизации в конкретных условиях деятельности по всей совокупности налогов и сборов, оценивает их последствия в целях предупреждения, локализации и нейтрализации налоговых рисков

ПК-5 Способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности

ПК-5.1 Идентифицирует финансовые риски, определяет и применяет эффективные методы визуализации рисков (в том числе методы построения порт-

феля, реестра, карты рисков) с учетом отраслевой специфики и функционирования экономического субъекта

ПК-5.2 Собирает, систематизирует и обрабатывает релевантную аналитическую информацию для анализа и оценки финансовых рисков

ПК-5.3 Оценивает уровень финансовых рисков и капитала на их покрытие в зависимости от целей экономического субъекта, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности

ПК-8 Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте

ПК-8.1 Строит модели системы управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена

ПК-8.2 Определяет перечень мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков, контролирует их выполнение, оценивает их эффективность

ПК-8.3 Идентифицирует и анализирует основные сценарии управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса

ПК-12 Способен проводить прикладные научные исследования в области обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов

ПК-12.1 Анализирует эмпирическую и научную информацию, отечественный и зарубежный опыт по проблемам обеспечения финансовой безопасности

ПК-12.2 Исследует условия функционирования экономических систем и объектов, формулирует проблемы, обосновывает актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности, методов и средств анализа финансовой безопасности экономических субъектов, оценивает их эффективность

ПК-12.3 Применяет методы проведения прикладных научных исследований, анализирует и обрабатывает их результаты, обобщает и формулирует выводы по теме исследования

ПК-12.4 Готовит научные статьи, отчеты и доклады по результатам выполненных исследований, участвует во внедрении результатов исследований

В результате изучения дисциплины «Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками»

ТФ 3.3.4 «Разработка интегрированной системы управления рисками»

Трудовые действия:

– построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками,

принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена;

- разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации;

- разработка требований к программному обеспечению по управлению рисками, помощь в выборе автоматизированной системы управления рисками;

- создание единой методологии построения системы управления рисками (политик, стандартов, регламентов, планов внедрения системы управления рисками).

ТФ 3.3.6 «Эксплуатация интегрированной системы управления рисками»

Трудовые действия:

- идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации;

- подготовка и внедрение планов управления наиболее критичными рисками совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками;

- оценка предельно допустимого уровня риска организации;

- мониторинг изменений карты рисков;

- оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск;

- мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска;

- идентификация и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса;

- анализ функционирования системы управления рисками;

- выработка рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками.

Профессиональный стандарт «Бухгалтер»

ТФ 3.2.3 «Ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций, налоговое планирование»

Трудовые действия:

- проверка качества налоговых расчетов и деклараций обособленных подразделений экономического субъекта (при децентрализованном ведении налогового учета)

- контроль соблюдения требований налоговой политики в процессе осуществления экономическим субъектом (его обособленными подразделениями и дочерними обществами) деятельности.

Необходимые умения:

- оценивать изменение налоговых обязательств и рисков в результате принятия управленческих решений, не соответствующих утвержденной налоговой политике экономического субъекта.

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО подготовки обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Финансовая безопасность агробизнеса».

4 Объем дисциплины (288 часов, 8 зачетных единиц)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	очная	очно-заочная
Контактная работа	139	65
в том числе:		
– аудиторная по видам учебных занятий	132	58
– лекции	52	26
– лабораторные	80	32
– внеаудиторная	7	7
– зачет	1	1
– экзамен	3	3
– защита курсовых проектов	3	3
Самостоятельная работа		
в том числе:	149	223
– курсовой проект	54	54
– прочие виды самостоятельной работы	95	169
Итого по дисциплине	288	288
в том числе в форме практической подготовки	2	2

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет, экзамен, выполняют курсовой проект.

Дисциплина изучается:

- на 4 курсе в 8 семестре, на 5 курсе в 9 семестре по учебному плану очной формы обучения;
- на 4 курсе в 8 семестре, на 5 курсе в 9 семестре по учебному плану очно-заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства 1 Финансово-кредитная система России: сущность и состав 2 Понятие и значение финансовой безопасности. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности 3 Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации 4 Принципы финансовой безопасности 5 Основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов 6 Проблемы финансовой безопасности	ПК-5	8	2	4	-	9
2	Угрозы финансовой безопасности государства 1 Институты государственных финансов современной России 2 Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации 3 Налоговая преступность. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов 4 Финансовое равновесие. Финансовый рынок. Финансовые инструменты. Инфляция 5 Банковская система и устойчивость. Инструменты и основные направления кредитно-денежной политики Банка России	ПК-3 ПК-5	8	2	4	-	9
3	Индикативная система финансовой безопасности государства 1 Система индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации 2 Пороговые значения индикаторов финансовой безопасности	ПК-5	8	2	4	-	9

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	3 Индикативный анализ финансовой безопасности, его этапы 4 Основные индикаторы финансовой безопасности в Российской Федерации и странах мира						
4	Система финансовой безопасности организации 1 Сущность, цель и задачи системы финансовой безопасности организации 2 Угрозы финансовой безопасности организации (утраты ликвидности, утраты финансовой независимости, снижения эффективности деятельности, старения основных средств и применяемых технологий, роста дебиторской задолженности, роста налоговой нагрузки, налоговых санкций и др.) 3 Правовое обеспечение финансовой безопасности организации 4 Организация и управление финансовой безопасностью экономического субъекта	ПК-3 ПК-5	8	4	4	-	10
5	Методы оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта 1 Метод расчета относительных финансовых показателей и оценки их изменений 2 Оценка угроз посредством определения материального ущерба 3 Индикаторный метод оценки финансовой безопасности экономического субъекта 4 Интегральный метод оценки финансовой безопасности экономического субъекта	ПК-5	8	4	8	-	10
6	Показатели финансовой безопасности экономического субъекта и оценка их изменений 1 Показатели ликвидности 2 Показатели финансовой устойчивости	ПК-5	8	4	8	-	10

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	востях 3 Показатели деловой активности						
	Итого 8 семестр		8	18	32	-	57
7	Понятие и классификация финансовых рисков 1 Понятие и характеристика финансовых рисков 2 Классификация финансовых рисков на макроуровне 3 Классификация финансовых рисков экономических субъектов 4 Факторы финансовых рисков	ПК-3 ПК-5	9	2	2	-	2
8	Управление финансовыми рисками 1 Стратегия и тактика управления финансовыми рисками 2 Объекты и субъекты управления финансовыми рисками 3 Функции объекта и субъекта управления финансовыми рисками 4 Принципы управления финансовыми рисками 5 Основные этапы управления финансовыми рисками: сбор информации и идентификация рисков; оценка рисков; реагирование; мониторинг 6 Карта рисков как инструмент анализа и контроля рисков	ПК-8 ПК-12	9	4	2	2	4
9	Оценка уровня финансовых рисков 1 Зоны риска 2 Оценка возможностей снижения исходного уровня финансовых рисков 3 Установление системы критериев принятия рискованных решений 4 Принятие рискованных решений 5 Выбор и реализация методов нейтрализации возможных негативных последствий финансовых рисков 6 Мониторинг и контроль финансово-	ПК-5 ПК-8	9	4	4	-	4

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	вых рисков						
10	Математические методы оценки рисков. Количественный анализ рисков 1 Дисперсия 2 Среднеквадратичное отклонение 3 VaR (Value at Risk) как инструмент для оценки и принятия краткосрочных решений 4 ROV (Real Options Valuation) как инструмент для оценки и принятия долгосрочных решений в отношении инвестиционных проектов и сделок по слиянию и поглощению 5 Применение дерева решений для принятия стратегических решений по развитию 6 Метод Монте-Карло	ПК-5 ПК-12	9	4	6	-	8
11	Механизмы нейтрализации финансовых рисков 1 Основные стратегии, методы и инструменты управления финансовыми рисками 2 Избежание риска 3 Лимитирование концентрации риска 4 Хеджирование 5 Деверсификация как инструмент управления рисками 6 Распределение рисков 7 Создание резервов 8 Страхование 9 Прочие методы внутренней нейтрализации финансовых рисков	ПК-8 ПК-12	9	4	4	-	4
12	Управление рисками потери ликвидности и заданного уровня финансовой независимости	ПК-8 ПК-12	9	2	4	-	2
13	Управление операционными рисками: снижения эффективности финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности	ПК-8 ПК-12	9	2	4	-	2
14	Управление рисками утраты права собственности при совершении сде-	ПК-8 ПК-12	9	2	2	-	2

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	лок с активами экономического субъекта						
15	Управление рисками кассовых разрывов в денежных потоках	ПК-8 ПК-12	9	2	4	-	2
16	Управление кредитными ресурсами (заемными источниками) 1 Управление концентрацией кредитных ресурсов 2 Привлечение и использование заемных денежных средств по наилучшей стоимости 1 Контроль уровня долговой нагрузки	ПК-8 ПК-12	9	2	4	-	2
17	Оптимизация налогообложения и управление налоговыми рисками	ПК-3 ПК-8 ПК-12	9	2	4	-	2
18	Управление рисками халатности, мошеннических действий, предварительного сговора работников компании с конкурентами, иных финансовых нарушений	ПК-8 ПК-12	9	2	4	-	2
19	Управление рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8 ПК-12	9	2	4	-	2
	Курсовой проект		9				54
	Итого 9 семестр		9	34	48	2	92
Всего				52	80	2	149

**Содержание практической подготовки представлено в приложении к рабочей программе дисциплины.*

Содержание и структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
1	Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства 1 Финансово-кредитная система России: сущность и состав 2 Понятие и значение финансовой безопасности. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности 3 Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации 4 Принципы финансовой безопасности 5 Основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов 6 Проблемы финансовой безопасности	ПК-5	8	1	2	-	12
2	Угрозы финансовой безопасности государства 1 Институты государственных финансов современной России 2 Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации 3 Налоговая преступность. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов 4 Финансовое равновесие. Финансовый рынок. Финансовые инструменты. Инфляция 5 Банковская система и устойчивость. Инструменты и основные направления кредитно-денежной политики Банка России	ПК-3 ПК-5	8	1	2	-	12
3	Индикативная система финансовой безопасности государства 1 Система индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации 2 Пороговые значения индикаторов финансовой безопасности	ПК-5	8	2	2	-	11

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	3Индикативный анализ финансовой безопасности, его этапы 4Основные индикаторы финансовой безопасности в Российской Федерации и странах мира						
4	Система финансовой безопасности организации 1 Сущность, цель и задачи системы финансовой безопасности организации 2 Угрозы финансовой безопасности организации (утраты ликвидности, утраты финансовой независимости, снижения эффективности деятельности, старения основных средств и применяемых технологий, роста дебиторской задолженности, роста налоговой нагрузки, налоговых санкций и др.) 3 Правовое обеспечение финансовой безопасности организации 4 Организация и управление финансовой безопасностью экономического субъекта	ПК-3 ПК-5	8	2	2	-	14
5	Методы оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта 1 Метод расчета относительных финансовых показателей и оценки их изменений 2 Оценка угроз посредством определения материального ущерба 3 Индикаторный метод оценки финансовой безопасности экономического субъекта 4 Интегральный метод оценки финансовой безопасности экономического субъекта	ПК-5	8	2	2	-	18
6	Показатели финансовой безопасности экономического субъекта и оценка их изменений 1 Показатели ликвидности 2 Показатели финансовой устойчи-	ПК-5	8	2	2	-	18

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	востии 3 Показатели деловой активности						
	Итого 8 семестр		8	10	12	-	85
7	Понятие и классификация финансовых рисков 1 Понятие и характеристика финансовых рисков 2 Классификация финансовых рисков на макроуровне 3 Классификация финансовых рисков экономических субъектов 4 Факторы финансовых рисков	ПК-3 ПК-5	9	1	2	-	3
8	Управление финансовыми рисками 1 Стратегия и тактика управления финансовыми рисками 2 Объекты и субъекты управления финансовыми рисками 3 Функции объекта и субъекта управления финансовыми рисками 4 Принципы управления финансовыми рисками 5 Основные этапы управления финансовыми рисками: сбор информации и идентификация рисков; оценка рисков; реагирование; мониторинг 6 Карта рисков как инструмент анализа и контроля рисков	ПК-8 ПК-12	9	1	2	2	7
9	Оценка уровня финансовых рисков 1 Зоны риска 2 Оценка возможностей снижения исходного уровня финансовых рисков 3 Установление системы критериев принятия рискованных решений 4 Принятие рискованных решений 5 Выбор и реализация методов нейтрализации возможных негативных последствий финансовых рисков 6 Мониторинг и контроль финансо-	ПК-5 ПК-8	9	2	2	-	8

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	вых рисков						
10	Математические методы оценки рисков. Количественный анализ рисков 1 Дисперсия 2 Среднеквадратичное отклонение 3 VaR (Value at Risk) как инструмент для оценки и принятия краткосрочных решений 4 ROV (Real Options Valuation) как инструмент для оценки и принятия долгосрочных решений в отношении инвестиционных проектов и сделок по слиянию и поглощению 5 Применение дерева решений для принятия стратегических решений по развитию 6 Метод Монте-Карло	ПК-5 ПК-12	9	2	2	-	14
11	Механизмы нейтрализации финансовых рисков 1 Основные стратегии, методы и инструменты управления финансовыми рисками 2 Избежание риска 3 Лимитирование концентрации риска 4 Хеджирование 5 Диверсификация как инструмент управления рисками 6 Распределение рисков 7 Создание резервов 8 Страхование 9 Прочие методы внутренней нейтрализации финансовых рисков	ПК-8 ПК-12	9	2	2	-	8
12	Управление рисками потери ликвидности и заданного уровня финансовой независимости	ПК-8 ПК-12	9	1	2	-	5
13	Управление операционными рисками: снижения эффективности финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности	ПК-8 ПК-12	9	1	1	-	6
14	Управление рисками утраты права собственности при совершении сде-	ПК-8 ПК-12	9	1	1	-	4

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			
				Лекции	Лабораторные занятия	в т. ч. в форме практической подготовки	Самостоятельная работа
	лок с активами экономического субъекта						
15	Управление рисками кассовых разрывов в денежных потоках	ПК-8 ПК-12	9	1	1	-	6
16	Управление кредитными ресурсами (заемными источниками) 1 Управление концентрацией кредитных ресурсов 2Привлечение и использование заемных денежных средств по наилучшей стоимости 3Контроль уровня долговой нагрузки	ПК-8 ПК-12	9	1	1	-	6
17	Оптимизация налогообложения и управление налоговыми рисками	ПК-3 ПК-8 ПК-12	9	1	2	-	5
18	Управление рисками халатности, мошеннических действий, предварительного сговора работников компании с конкурентами, иных финансовых нарушений	ПК-8 ПК-12	9	1	1	-	6
19	Управление рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	ПК-8 ПК-12	9	1	1	-	6
	Курсовой проект		9				54
	Итого 9 семестр		9	16	20	2	138
Итого				26	32	2	223

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Ларионова, И. А. Управление финансовыми рисками : практикум / И. А. Ларионова. – Москва : Издательский Дом МИСиС, 2020. – 54 с. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/106892.html>

2. Экономическая безопасность. Практикум : учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 204 с. – (Высшее образование: Специалитет). – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864137>

3. Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками. Часть 1 «Финансовая безопасность» : рабочая тетрадь для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Финансовая безопасность в агробизнесе» / сост. З. И. Кругляк [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2022. (в разработке).

4. Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками. Часть 2 «Управление финансовыми рисками» : рабочая тетрадь для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Финансовая безопасность в агробизнесе» / сост. З. И. Кругляк [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2022. (в разработке).

5. Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками : метод. указания по выполнению курсового проекта для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Финансовая безопасность в агробизнесе» / сост. З. И. Кругляк [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2022. (в разработке).

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра *	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-3 Способен формировать информацию налогового учета, составлять на ее основе налоговые расчеты и декларации, отчеты во внебюджетные фонды, осуществлять налоговое планирование	
4	Документы и документооборот
7	Налоговый учет и отчетность
8	Налоговый менеджмент
8,9	<i>Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками</i>
8	Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности
9	Налоговый контроль
А	Производственная практика: преддипломная практика
А	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-5 Способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности	
6	Корпоративная финансовая политика
7	Анализ финансовой отчетности
7	Компьютерные технологии анализа и визуализации данных
8	Государственная поддержка агробизнеса

Номер семестра *	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
8	Налоговый менеджмент
8	Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности
8, 9	<i>Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками</i>
9	Анализ банкротства
9	Страхование аграрных рисков
А	Производственная практика: преддипломная практика
А	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-8 Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте	
6	Корпоративная финансовая политика
8	Государственная поддержка агробизнеса
8	Бюджетирование и управление денежными потоками
8	Налоговый менеджмент
8,9	<i>Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками</i>
9	Анализ банкротства
9	Андеррайтинг контрагентов
9	Страхование аграрных рисков
А	ERP-системы управления агропромышленным предприятием
А	Производственная практика: преддипломная практика
А	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПК-12 Способен проводить прикладные научные исследования в области обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов	
7	Методология научных исследований в экономике
7	Финансовая отчетность и типологии ее искажений
8	Внутренний аудит в организациях агропромышленного комплекса
8,9	<i>Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками</i>
А	Производственная практика: преддипломная практика
А	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

*Номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПК-3 Способен формировать информацию налогового учета, составлять на ее основе налоговые расчеты и декларации, отчеты во внебюджетные фонды, осуществлять налоговое планирование					
ПК-3.4 Осуществляет меры налоговой оптимизации в конкретных условиях деятельности по всей совокупности налогов и сборов, оценивает их последствия в целях предупреждения, локализации и нейтрализации налоговых рисков	Уровень знаний в области приемов и способов налоговой оптимизации и сопряженных с ними налоговых рисков – ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний в области приемов и способов налоговой оптимизации и сопряженных с ними налоговых рисков, допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в области приемов и способов налоговой оптимизации и сопряженных с ними налоговых рисков – в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок.	Уровень знаний в области приемов и способов налоговой оптимизации и сопряженных с ними налоговых рисков – в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Устный опрос (знания)
	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения идентификации, оценки и разработки мероприятий по предотвращению налоговых рисков, имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения идентификации, оценки и разработки мероприятий по предотвращению налоговых рисков, решены типовые задачи.	Продemonстрированы все основные умения идентификации, оценки и разработки мероприятий по предотвращению налоговых рисков, решены все основные задачи с негрубыми ошибками.	Продemonстрированы все основные умения идентификации, оценки и разработки мероприятий по предотвращению налоговых рисков, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами.	Доклад (знания, умения)
	Не продемонстрированы базовые навыки предупреждения, локализации и нейтрализации налоговых рисков	Имеется минимальный набор навыков предупреждения, локализации и нейтрализации налоговых рисков	Продemonстрированы базовые навыки предупреждения, локализации и нейтрализации налоговых рисков	Продemonстрированы навыки предупреждения, локализации и нейтрализации налоговых рисков	Задача (знания, умения, навыки)
ПК-5 Способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности					
ПК-5.1 Идентифицирует финансовые риски, определяет и применяет эффективные методы визуализации рисков (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты	Уровень знаний в области показателей финансовой безопасности на макро- и микроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков – ниже минимальных требований, имели место	Минимально допустимый уровень знаний в области показателей финансовой безопасности на макро- и микроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков, допущено много негрубых	Уровень знаний в области показателей финансовой безопасности на макро- и микроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков – в объеме, соответствующем программе подготов-	Уровень знаний в области показателей финансовой безопасности на макро- и микроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков – в объеме, соответствующем программе подготов-	Устный опрос (знания)
					Доклад (знания, умения)
					Задача (знания, умения, навыки)

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
рисков) с учетом отраслевой специфики и функционирования экономического субъекта	<p>грубые ошибки.</p> <p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения расчета показателей финансовой безопасности на микро- и макроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков, имели место грубые ошибки.</p> <p>Не продемонстрированы базовые навыки расчета показателей финансовой безопасности на микро- и макроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики</p>	<p>ошибок.</p> <p>Продemonстрированы основные умения расчета показателей финансовой безопасности на микро- и макроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков, решены типовые задачи.</p> <p>Имеется минимальный набор навыков расчета показателей финансовой безопасности на микро- и макроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики</p>	<p>ки, допущено несколько негрубых ошибок.</p> <p>Продemonстрированы все основные умения расчета показателей финансовой безопасности на микро- и макроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков, решены все основные задачи с негрубыми ошибками.</p> <p>Продemonстрированы базовые навыки расчета показателей финансовой безопасности на микро- и макроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики</p>	<p>ки, без ошибок.</p> <p>Продemonстрированы все основные умения расчета показателей финансовой безопасности на микро- и макроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами.</p> <p>Продemonстрированы навыки расчета показателей финансовой безопасности на микро- и макроуровнях, идентификации и визуализации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики</p>	<p>Тест (знания, умения, навыки)</p> <p>Курсовой проект (знания, умения, навыки)</p> <p>Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)</p>
ПК-5.2 Собирает, систематизирует и обрабатывает релевантную аналитическую информацию для анализа и оценки финансовых рисков	<p>Уровень знаний в области сбора, систематизации и обработки информации в целях оценки уровня финансовой безопасности и оценки финансовых рисков – ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки.</p> <p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения определения</p>	<p>Минимально допустимый уровень знаний в области сбора, систематизации и обработки информации в целях оценки уровня финансовой безопасности и оценки финансовых рисков, допущено много негрубых ошибок.</p> <p>Продemonстрированы основные умения определения уровня финансовой безопасности, сбора, систематизации и</p>	<p>Уровень знаний в области сбора, систематизации и обработки информации в целях оценки уровня финансовой безопасности и оценки финансовых рисков – в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок.</p> <p>Продemonстрированы все основные умения определения уровня финансовой безопасности, сбора,</p>	<p>Уровень знаний в области сбора, систематизации и обработки информации в целях оценки уровня финансовой безопасности и оценки финансовых рисков – в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.</p> <p>Продemonстрированы все основные умения определения уровня финансовой безопасности, сбора,</p>	<p>Устный опрос (знания)</p> <p>Доклад (знания, умения)</p> <p>Задача (знания, умения, навыки)</p> <p>Тест (знания, умения, навыки)</p> <p>Курсовой проект (знания, умения,</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
	<p>уровня финансовой безопасности, сбора, систематизации и обработки информации для анализа и оценки финансовых рисков, имели место грубые ошибки.</p> <p>Не продемонстрированы базовые навыки сбора, систематизации и обработки информации для анализа показателей финансовой безопасности и оценки финансовых рисков</p>	<p>обработки информации для анализа и оценки финансовых рисков, решены типовые задачи.</p> <p>Имеется минимальный набор навыков сбора, систематизации и обработки информации для анализа показателей финансовой безопасности и оценки финансовых рисков</p>	<p>систематизации и обработки информации для анализа и оценки финансовых рисков, решены все основные задачи с негрубыми ошибками.</p> <p>Продemonстрированы базовые навыки сбора, систематизации и обработки информации для анализа показателей финансовой безопасности и оценки финансовых рисков</p>	<p>систематизации и обработки информации для анализа и оценки финансовых рисков, решены все основные задачи с отдельными не существенными недочетами.</p> <p>Продemonстрированы навыки сбора, систематизации и обработки информации для анализа показателей финансовой безопасности и оценки финансовых рисков</p>	<p>навыки)</p> <p>Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)</p>
ПК-5.3 Оценивает уровень финансовых рисков и капитала на их покрытие в зависимости от целей экономического субъекта, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности	<p>Уровень знаний в области оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие – ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки.</p> <p>При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие, имели место грубые ошибки.</p> <p>Не продемонстрированы базовые навыки оценки уровня финан-</p>	<p>Минимально допустимый уровень знаний в области оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие, допущено много негрубых ошибок.</p> <p>Продemonстрированы основные умения оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие, решены типовые задачи.</p> <p>Имеется минимальный набор навыков оценки уровня финансовой безопасности экономического</p>	<p>Уровень знаний в области оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие, допущено несколько негрубых ошибок.</p> <p>Продemonстрированы все основные умения оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие, решены все основные задачи с негрубыми ошибками.</p> <p>Продemonстрированы базовые навыки оценки уровня финансо-</p>	<p>Уровень знаний в области оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие – в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.</p> <p>Продemonстрированы все основные умения оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие, решены все основные задачи с отдельными не существенными недочетами.</p> <p>Продemonстрированы навыки оценки уровня финансовой без-</p>	<p>опрос (знания)</p> <p>Доклад (знания, умения)</p> <p>Задача (знания, умения, навыки)</p> <p>Тест (знания, умения, навыки)</p> <p>Курсовой проект (знания, умения, навыки)</p> <p>Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
	совой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие в зависимости от целей экономического субъекта, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности	субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие в зависимости от целей экономического субъекта, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности	вой безопасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие в зависимости от целей экономического субъекта, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности	опасности экономического субъекта, финансовых рисков и капитала на их покрытие в зависимости от целей экономического субъекта, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности	
ПК-8 Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте					
ПК-8.1 Строит модели системы управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена	Уровень знаний в области формирования внутренних организационно-распорядительных документов экономического субъекта, регламентирующих порядок организации и ведения бухгалтерского учета, формирования учетной политики – ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний в области формирования внутренних организационно-распорядительных документов экономического субъекта, регламентирующих порядок организации и ведения бухгалтерского учета, формирования учетной политики, допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в области формирования внутренних организационно-распорядительных документов экономического субъекта, регламентирующих порядок организации и ведения бухгалтерского учета, формирования учетной политики – в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок.	Уровень знаний в области формирования внутренних организационно-распорядительных документов экономического субъекта, регламентирующих порядок организации и ведения бухгалтерского учета, формирования учетной политики – в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Устный опрос (знания) Доклад (знания, умения) Задача (знания, умения, навыки) Тест (знания, умения, навыки)
ПК-8.2 Определяет перечень мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков, контролирует их выполнение, оценивает их эффективность	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения: – построения модели системы управления финансовыми рисками;	Продemonстрированы основные умения: – построения модели системы управления финансовыми рисками;	Продemonстрированы все основные умения: – построения модели системы управления финансовыми рисками;	Продemonстрированы все основные умения: – построения модели системы управления финансовыми рисками;	Курсовой проект (знания, умения, навыки) Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)
ПК-8.3 Идентифицирует и анализирует основные сценарии управления в чрезвычайных ситуациях	– определения перечня мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков,	– определения перечня мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков,	– определения перечня мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков,	– определения перечня мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков,	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
чайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса	<p>ных для покрытия финансовых рисков, осуществления контроля их выполнения, оценки их эффективности;</p> <p>– идентификации и анализа основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, управления непрерывностью бизнеса.</p> <p>Не продемонстрированы базовые навыки разработки и эксплуатации интегрированной системы управления финансовыми рисками в экономическом субъекте</p>	<p>осуществления контроля их выполнения, оценки их эффективности;</p> <p>– идентификации и анализа основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, управления непрерывностью бизнеса.</p> <p>Решены типовые задачи.</p> <p>Имеется минимальный набор навыков разработки и эксплуатации интегрированной системы управления финансовыми рисками в экономическом субъекте</p>	<p>осуществления контроля их выполнения, оценки их эффективности;</p> <p>– идентификации и анализа основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, управления непрерывностью бизнеса.</p> <p>Решены все основные задачи с негрубыми ошибками.</p> <p>Продemonстрированы базовые навыки разработки и эксплуатации интегрированной системы управления финансовыми рисками в экономическом субъекте</p>	<p>осуществления контроля их выполнения, оценки их эффективности;</p> <p>– идентификации и анализа основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, управления непрерывностью бизнеса.</p> <p>Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами.</p> <p>Продemonстрированы навыки разработки и эксплуатации интегрированной системы управления финансовыми рисками в экономическом субъекте</p>	
ПК-12 Способен проводить прикладные научные исследования в области обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов					
ПК-12.1 Анализирует эмпирическую и научную информацию, отчетственный и зарубежный опыт по проблемам обеспечения финансовой безопасности	Уровень знаний в области методологии научных исследований в экономике – ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки.	Минимально достижимый уровень знаний в области методологии научных исследований в экономике, допущено много негрубых ошибок.	Уровень знаний в области методологии научных исследований в экономике – в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок.	Уровень знаний в области методологии научных исследований в экономике – в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Доклад (знания, умения)
ПК-12.2 Исследует условия функционирования экономических систем и объектов, формулирует проблемы, обосновывает актуальность и практическую значи-	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения: – анализа эмпирической и научной информации; – исследования условий функционирования эко-	Решены типовые задачи, продемонстрированы основные умения: – анализа эмпирической и научной информации; – исследования условий функционирования экономических си-	Решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы все основные умения: – анализа эмпирической и научной информации; – исследования условий функци-	Продemonстрированы все основные умения: – анализа эмпирической и научной информации; – исследования условий функционирования экономических систем и объектов,	Курсовой проект (знания, умения, навыки) Вопросы для проведения экзамена

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
<p>мощь разрабатываемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности, методов и средств анализа финансовой безопасности экономических субъектов, оценивает их эффективность</p> <p>ПК-12.3 Применяет методы проведения прикладных научных исследований, анализирует и обрабатывает их результаты, обобщает и формулирует выводы по теме исследования</p> <p>ПК-12.4 Готовит научные статьи, отчеты и доклады по результатам выполненных исследований, участвует во внедрении результатов исследований</p>	<p>номических систем и объектов, формулировки проблем, обоснования актуальности и практической значимости предлагаемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности, применения методов и средств анализа финансовой безопасности экономических субъектов, оценки их эффективности;</p> <p>– формулировки выводов по теме исследования;</p> <p>– подготовки доклада по результатам выполненных исследований.</p>	<p>стем и объектов, формулировки проблем, обоснования актуальности и практической значимости предлагаемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности, применения методов и средств анализа финансовой безопасности экономических субъектов, оценки их эффективности;</p> <p>– формулировки выводов по теме исследования;</p> <p>– подготовки доклада по результатам выполненных исследований.</p>	<p>онирования экономических систем и объектов, формулировки проблем, обоснования актуальности и практической значимости предлагаемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности, применения методов и средств анализа финансовой безопасности экономических субъектов, оценки их эффективности;</p> <p>– формулировки выводов по теме исследования;</p> <p>– подготовки доклада по результатам выполненных исследований.</p>	<p>формулировки проблем, обоснования актуальности и практической значимости предлагаемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности, применения методов и средств анализа финансовой безопасности экономических субъектов, оценки их эффективности;</p> <p>– формулировки выводов по теме исследования;</p> <p>– подготовки доклада по результатам выполненных исследований.</p>	
	<p>Не продемонстрированы базовые навыки проведения прикладных научных исследований в области обеспечения финансовой безопасности на макро- и микроуровнях</p>	<p>Имеется минимальный набор навыков проведения прикладных научных исследований в области обеспечения финансовой безопасности на макро- и микроуровнях</p>	<p>Продемонстрированы базовые навыки проведения прикладных научных исследований в области обеспечения финансовой безопасности на макро- и микроуровнях</p>	<p>Продемонстрированы навыки проведения прикладных научных исследований в области обеспечения финансовой безопасности на макро- и микроуровнях</p>	

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

ПК-3 Способен формировать информацию налогового учета, составлять на ее основе налоговые расчеты и декларации, отчеты во внебюджетные фонды, осуществлять налоговое планирование

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Устный опрос

1. Что такое налоговый риск?
2. Какое место занимают налоговые риски в классификационной системе рисков?
3. Перечислите источники возникновения налоговых рисков.
4. Назовите последствия возникновения налоговых рисков.
5. Назовите инструменты риск-менеджмента субъектов, несущих налоговые риски.
6. Расскажите о существующих подходах к выявлению и измерению налоговых рисков?
7. Какова взаимосвязь санкций за налоговые правонарушения, предусмотренные различными законами одного уровня регулирования?
8. Что собой представляют риски налогового контроля?
9. В чем суть риска усиления налогового бремени?
10. Какими ключевыми принципами следует руководствоваться при проведении мероприятий, направленных на выявление, оценку и снижение налоговых рисков?

Доклад (примерная тематика)

- 1 Сущность налоговых рисков и их влияние на деятельность экономических субъектов
- 2 Административные и налоговые санкции при совершении налогового правонарушения, уголовная ответственность за налоговые преступления
- 3 Налоговая безопасность организаций: сущность, система
- 4 Основные риски, присущие исчислению налога на прибыль организаций, и актуальные вопросы его оптимизации
- 5 Основные риски, присущие исчислению НДС, и основные направления его оптимизации
- 6 Основные риски, присущие исчислению НДФЛ, и основные направления его оптимизации
- 7 Риски налогового контроля, риски усиления налогового бремени и риски уголовного преследования
- 8 Финансовые риски в налоговом планировании
- 9 Оценка риска налоговой проверки и налогового контроля
- 10 Методы управления налоговыми рисками

Задача (приведены примеры)

Задача 1

Производственная организация договорилась с поставщиком, что он будет платить премии за достижение объема закупок. В итоге компания принимала НДС к вычету с полной цены и не уменьшала цену на сумму полученного вознаграждения. Налоговые органы посчитали такую экономию незаконной. Их претензии обоснованы?

Решение: Нет. Стимулирующая премия НДС не облагается. Компания может сослаться на действующие разъяснения чиновников

(письмо Минфина от 22.01.2020 № 03-07-11/3355, письмо ФНС от 25.04.2022 № СД-4-3/5016@). Доначисления можно обжаловать в суде. В подобных спорах судьи поддерживают бизнес.

Задача 2

Компания планирует отгрузить товар на 1,2 млн руб., в том числе НДС 200 тыс. руб. Директор хочет договориться с покупателем, что снизит цену до 1 млн руб., а 200 тыс. руб. рассчитает сразу как неустойку за опоздание с оплатой по 0,5 процента в день. Удастся ли компании сэкономить?

Решение: Да. Неустойка не облагается НДС. Поэтому в этом случае компания заплатит не 200 тыс., а 166 667 руб. НДС и сэкономит 33 333 руб. Но важно учесть, что размер неустойки должен быть рыночным, а условия для ее начисления — не надуманными, а реальными. Покупателю нужно выставить претензию с требованием выплатить неустойку.

Задача 3

Компания регулярно закупает продукты у одного поставщика. Директор предлагает перенести сроки авансов, чтобы принять налог к вычету раньше. Достаточно здесь будет устной договоренности с контрагентом?

Решение: Безопаснее подписать дополнительное соглашение. Стороны вправе самостоятельно установить порядок и сроки перечисления авансов, вы вправе предусмотреть иные сроки, но все договоренности рекомендуем прописывать.

Задача 4

На основании следующих данных организации определите риск назначения выездной проверки по показателю «налоговая нагрузка».

Показатель (уплаченные налоги)	Значение
Выручка без НДС, тыс. руб.	10 000
Налоги к уплате, тыс. руб.:	
- НДС	300
- налог на прибыль организаций	550
- НДФЛ	350
- налог на имущество организаций	35
- транспортный налог	20
По данным налоговой службы средняя налоговая нагрузка по отрасли, в которой работает налогоплательщик, %	20

Решение: Уровень налоговой нагрузки (по методике Минфина) = 12,6 %, что меньше чем 20 %. Риск назначения выездной налоговой проверки выявлен.

Задача 5

Налогоплательщик № 1 должен был представить налоговую декларацию 25 января текущего года, а представил ее 1 апреля текущего года. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, 10 тыс. руб.

Налогоплательщик № 2 должен был представить налоговую декларацию 25 января текущего года, а представил ее 20 июня текущего года. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, 5 тыс. руб.

Определите сумму штрафа, начисленного налогоплательщикам за непредставление в установленный срок налоговой декларации в налоговый орган.

Тест

1. Главными характеристиками налогового риска являются (несколько ответов):

- а) отсутствие возможности благоприятного исхода;**
- б) невозможность возникновения новых рисков, предусмотреть появление которых в момент принятия решения было сложно или невозможно;
- в) тесная связь с неопределенностью экономической и правовой информации;**
- г) негативный характер для всех участников налоговых отношений, в отличие от других видов риска;**
- д) одинаковое проявление для каждого участника налоговых отношений.

2. Налоговый риск измеряется в _____ выражении.
[денежном]

3. К методам снижения налоговых рисков относят:

- а) диверсификация**
- б) лимитирование сумм сделок**
- в) налоговый консалтинг**
- г) автоматизация процессов, в том числе, документооборота**
- д) повышение квалификации сотрудников налогового департамента и оптимизация штатного расписания в этой области**
- е) уплата налогов в большем объеме, чем необходимо согласно налоговым декларациям
- ж) дробление бизнеса

4. Указать по каким направлениям возможно проведение налоговой оптимизации:

- а) по видам налогов, по категориям налогоплательщиков, по виду деятельности**
- б) по видам бюджетов, по срокам исполнения, по виду деятельности
- в) по видам налогов, по размеру оптимизированных сумм, по категориям налогоплательщиков
- г) по территориальной принадлежности, по категориям налогоплательщиков, по уровню бюджетной системы

5. Выберите инструменты налоговой оптимизации:

- а) система контроля за правильностью начисления налогов и своевременной уплатой налогов в бюджет;**
- б) точное исполнение налоговых обязательств**
- в) недопущение возникновения дебиторской задолженности по договорам за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги на сроки, превышающие срок исковой давности**
- г) дробление бизнеса
- д) занижение сумм налога для снижения налоговой нагрузки
- е) перевод трудовых отношений с сотрудниками на условия самозанятости

6. Укажите обстоятельства, в которых налогоплательщик имеет право снизить налоговые обязательства

- а) правдивое представление сведений о фактах хозяйственной жизни, об объектах налогообложения**
- б) обязательство по соответствующей сделке исполнено надлежащим лицом**
- в) основной целью операции или их совокупности не является уменьшение налоговой обязанности**
- г) не хватает денежных средств на расчетных счетах для уплаты налогового обязательства

7. Назовите критерии для оценки достоверности операций, отраженных налогоплательщиком в целях формирования отчетности и исчисления налогов

- а) реальность операции**
- б) исполнение обязательства надлежащим лицом**
- в) действительный экономический смысл**
- г) наличие деловой цели**
- д) документальное подтверждение операции
- е) нотариально заверенное подтверждение сторонами сделки реальности сделки

8. Комплекс методов и подходов для эффективного планирования (минимизации) налогов, перечисляемых в бюджет – это _____ (2 слова)

[налоговая оптимизация]

9. Оцените утверждение : налогоплательщик может самостоятельно оценить налоговые риски?

- а) верно**
- б) не верно

10. Сколько критериев рисков налоговых проверок установлено Приказом ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок»?

[12]

10. Выберите критерии, которые НЕ относят к 12 критериям рисков налоговых проверок:

а) уровень налоговой нагрузки выше среднего по сравнению с другими хозяйствующими субъектами в конкретной отрасли.

б) отражение убытков в бухгалтерской отчетности на протяжении нескольких налоговых периодов

в) отражение в отчетности крупных сумм налоговых вычетов за определенный период.

г) темпы роста расходов ниже темпов роста доходов от реализации товаров или услуг

д) среднемесячная заработная плата в компании ниже, чем средняя по другим компаниям в этом же виде экономической деятельности в России

е) неоднократное приближение к предельному значению, установленных Налоговым кодексом РФ величин показателей, дающих право на применение специальных налоговых режимов

11. Укажите существующие виды налоговых рисков:

а) риск доначисления налогов

б) риск неэффективного налогообложения

в) риск уголовной ответственности

г) риск утраты дееспособности

д) риск получения убытка

12. Соотнесите виды рисков и примеры:

информационные = несвоевременное получение информации от госорганов

экономические = изменение налоговых ставок

социальные = коррупция

политические = конфликт с органами власти

14. Соотнесите размер штрафных санкций и правонарушений:

налогоплательщик преследует цель неправомерного уменьшения налоговой обязанности либо знал о «техническом» характере контрагента = 40% от неуплаченной суммы

налогоплательщик не опроверг доказательства о несоответствии своего поведения стандартам разумного поведения и коммерческой осмотрительности, в силу чего он должен был знать о «техническом» характере контрагента = штраф 20% от неуплаченной суммы

доказано, что налогоплательщик проявил коммерческую осмотрительность и он не знал и не должен был знать о «техническом» характере контрагента = штраф не предусмотрен

15. Целенаправленные законные действия налогоплательщика, направленные на уменьшение его расходов на уплату налогов – это:

- а) налоговое планирование**
- б) уклонение от налогов
- в) налоговое обязательство
- г) налоговый платеж

16. Выберите нелегальные способы оптимизации налогов:

- а) дробление бизнеса**
- б) присоединение убыточной компании**
- в) применение налоговых льгот
- г) проверка добросовестности налогоплательщиков
- д) выбор подходящей системы налогообложения

17. Доля налогов в общей выручке организации это – _____
[налоговая нагрузка]

18. Расчет налоговой нагрузки осуществляется по формуле:

(Сумма уплаченных налогов за календарный год по данным налоговой отчетности/сумма по строке «Выручка» отчета о финансовых результатах за календарный год) * 100%

(Сумма уплаченных налогов (за минусом НДС) за календарный год согласно банковской выписке / (сумма по строке «Выручка» +сумма по строке «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах за календарный год)) * 100%

(Сумма уплаченных налогов (за минусом НДС) за календарный год согласно налоговой отчетности / (сумма по строке «Выручка»)) * 100%

(Сумма уплаченных налогов за календарный год согласно банковской выписке / (сумма по строке «Выручка»)) * 100%

19. Управление налоговыми рисками организация осуществляет:

- а) самостоятельно**
- б) по согласованию с налоговыми органами
- в) по согласованию с финансово-кредитными учреждениями
- г) по инструкциям, разработанным налоговыми органами

20. Применение уполномоченными органам к налогоплательщикам и лицам, содействующим уплате налога, финансовых санкций за совершение налогового правонарушения – это налоговая _____

[санкция]

21. К количественным методам оценки налоговых рисков относится:

- а) **экспертный метод**
- б) определение точки безубыточности
- в) опрос
- б) **метод аналогий**

22. При использовании методов налоговой оптимизации необходимо соблюдение принципа:

- а) **законности**
- б) непрерывности
- в) конфиденциальности
- г) полноты

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ

Вопросы на зачет

- 1 Угрозы налоговой безопасности Российской Федерации
- 2 Налоговая преступность. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов
- 3 Угрозы финансовой безопасности организации в результате роста налоговой нагрузки
- 4 Угрозы финансовой безопасности организации в виде налоговых санкций
- 5 Источники возникновения налоговых рисков и их последствия
- 6 Инструменты риск-менеджмента субъектов, несущих налоговые риски
- 7 Принципы, методика выявления и способы оценки налоговых рисков
- 8 Количественные и качественные методы оценки риска
- 9 Учетно-отчетные источники выявления и оценки налоговых рисков
- 10 Внеучетные источники выявления и оценки налоговых рисков

Вопросы на экзамен

- 1 Угрозы налоговой безопасности Российской Федерации
- 2 Налоговая преступность. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов
- 3 Угрозы финансовой безопасности организации в результате роста налоговой нагрузки
- 4 Угрозы финансовой безопасности организации в виде налоговых санкций
- 5 Понятие и характеристика налоговых рисков
- 6 Классификация налоговых рисков на макроуровне
- 7 Классификация налоговых рисков экономических субъектов
- 8 Факторы налоговых рисков
- 9 Методы оптимизации налогообложения
- 10 Управление налоговыми рисками в экономическом субъекте

Задачи на экзамен (приведены примеры)

Задача 1

Организация имеет следующие показатели: выручка от реализации – 5 000 000 руб.; затраты – 3 000 000 руб.; чистая прибыль – 500 000 руб.; среднегодовая валюта баланса – 200 000 руб. Начисленные налоги – 350 000 руб. Определите обобщающий показатель налоговой нагрузки.

Задача 2

Срок подачи декларации по НДС за 1 квартал – до 25 апреля. Налогоплательщик предоставил декларацию за 1 квартал:

- ситуация 1 – 24 апреля;
- ситуация 2 – 26 апреля (25 апреля – выходной день);
- ситуация 3 – 27 апреля.

В какой ситуации нарушено налоговое законодательство? Определите виды ответственности за это налоговое правонарушение.

Задача 3

Совокупная стоимость основных средств организации на 1 января текущего года составляет 14 700 тыс. руб., а расходы на ремонт в предыдущие три года были осуществлены в размере:

- 1 100 тыс. руб.;
- 1 680 тыс. руб.;
- 900 тыс. руб.

Установите, как отразится на величине платежа налога на прибыль за 9 месяцев отчетного года факт создания организацией резерва на текущий ремонт в сумме 1 300 тыс. руб. Оцените налоговые риски.

ПК-5 Способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Устный опрос (приведены примеры)

1. Определите причины возникновения финансовых рисков.
2. Дайте определение сущности и видов финансовых рисков.
3. Какие существуют критерии определения финансовых рисков?
4. Определите взаимосвязь инвестиционных, коммерческих и финансовых рисков.
5. Назовите методы и инструменты управления финансовыми рисками.
6. Определите влияние структуры управления предприятиями на финансовый риск.
7. Каковы особенности финансовых рисков?

8. Назовите риски, связанные с покупательной способностью денег.
9. Назовите риски, связанные с вложением капитала.
10. Какова связь финансового и операционного рычага с совокупным риском?
11. Что такое финансовый леверидж?
12. В чем проявляется эффект финансового рычага?
13. Каково воздействие операционного рычага?
14. Что такое финансовое равновесие?

Доклад (приведены примеры)

1. Краткая характеристика подсистемы сбора и обработки информации по управлению рисками. Достоинства и недостатки ее использования
2. Факторы, влияющие на установление уровня приемлемого риска
3. Принципы определения пороговых значений критериальных показателей, которые используются для измерения риска
4. Риски, возникающие при изменении процентных ставок
5. Инвестиционные риски
6. Подверженность кредитному риску
7. Возникновение валютного риска
8. Биржевые риски

Задача (приведены примеры)

Задача 1

Распределите показатели экономической безопасности (Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года») по пяти сферам, по каждому показателю укажите единицу измерения, определите официальный информационный ресурс для его исчисления.

Показатели состояния экономической безопасности:

- 1) индекс физического объема валового внутреннего продукта;
- 2) валовой внутренний продукт на душу населения (по паритету покупательной способности);
- 3) доля российского валового внутреннего продукта в мировом валовом внутреннем продукте;
- 4) доля инвестиций в основной капитал в валовом внутреннем продукте;
- 5) степень износа основных фондов;
- 6) индекс промышленного производства;
- 7) индекс производительности труда;
- 8) индекс денежной массы (денежные агрегаты M2);
- 9) уровень инфляции;
- 10) внутренний государственный долг Российской Федерации, государственный долг субъектов Российской Федерации и муниципальный долг;

- 11) внешний долг Российской Федерации, в том числе государственный внешний долг;
- 12) чистый ввоз (вывоз) капитала;
- 13) уровень экономической интеграции субъектов Российской Федерации;
- 14) коэффициент напряженности на рынке труда;
- 15) энергоемкость валового внутреннего продукта;
- 16) доля инвестиций в машины, оборудование и транспортные средства в общем объеме инвестиций в основной капитал;
- 17) доля инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме отгруженных товаров, работ, услуг;
- 18) доля высокотехнологичной и наукоемкой продукции в валовом внутреннем продукте;
- 19) доля организаций, осуществляющих технологические инновации;
- 20) дефицит федерального бюджета, в том числе ненефтегазовый дефицит федерального бюджета;
- 21) отношение золотовалютных резервов Российской Федерации к объему импорта товаров и услуг;
- 22) индекс физического объема экспорта;
- 23) индекс физического объема импорта;
- 24) сальдо торгового баланса;
- 25) доля машин, оборудования и транспортных средств в общем объеме несырьевого экспорта;
- 26) доля населения трудоспособного возраста в общей численности населения;
- 27) доля граждан с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума;
- 28) индекс производства по виду экономической деятельности «Добыча полезных ископаемых»;
- 29) доля прироста запасов полезных ископаемых (по стратегическим видам полезных ископаемых) в общем объеме погашенных в недрах запасов;
- 30) баланс производства и потребления энергоресурсов (на душу населения);
- 31) индекс предпринимательской уверенности предприятий обрабатывающих производств;
- 32) дефицит консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации;
- 33) доля машин, оборудования и транспортных средств в общем объеме импорта;
- 34) доля инновационных товаров, работ, услуг в общем объеме экспорта товаров, работ, услуг предприятий промышленного производства;
- 35) доля импорта в объеме товарных ресурсов продовольственных товаров;
- 36) оборот розничной торговли;
- 37) распределение численности занятых в экономике по уровню образования;

38) децильный коэффициент (соотношение доходов 10 процентов наиболее обеспеченного населения и 10 процентов наименее обеспеченного населения);

39) доля работников с заработной платой ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения;

40) уровень преступности в сфере экономики.

Таблица – Индикаторы экономической безопасности Российской Федерации

№ п/п	Наименование индикатора	Единица измерения	Информационный ресурс
	Реальная экономика		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
	Денежно-финансовая сфера		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
	Социальная сфера		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
	Инновационная сфера		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
	Внешнеэкономическая сфера		
1			
2			
3			

4			
5			
6			
7			

Задача 2

Осуществите расчет целевых показателей национальной экономической безопасности за последние три года, сравните их значения с критическими значениями в Российской Федерации (предложенными Минэкономразвития РФ*).

Показатель	Единица измерения	Целевое значение	Критическое значение
Рост ВВП	%	4	1,5
Размер подушевого ВВП (или 75,0% от средней величины ЕС к 2030 г.)	тыс. долл.	30,0	25,0
Доля российской экономики в мировом ВВП	%	3,5	2,5
Динамика промышленного производства и производительность труда	%	6,5	0
Инвестиции в основной капитал (доля в ВВП к 2030 г.)	%	25,0	16,0
Инфляция (или рост на 5 п.п. относительно уровня годовой инфляции в соответствующем месяце прошлого года)	%	4,0	13,0
Внутренний государственный долг	%	5,0	38,0
Внешний долг (от ВВП):	%	30,0	50,0
в т.ч. внешний государственный долг (от ВВП)	%	2,5	10,0
Вывоз капитала (чистый) (от объема экспорта товаров и услуг)	%	0	25,0
Дефицит федерального бюджета (от ВВП)	%	0	2,1
Дефицит нефтегазовый (от ВВП)	%	4,5	7,7
Отношение золотовалютных резервов к импорту товаров и услуг	месяц	22	3
Рост экспорта и импорта (в год)	%	6,0	2,0
Сальдо торгового баланса	%	8,0	2,0
Уровень бедности	%	9,0	29,0
Рост розничной торговли (в год)	%	3,5	0
Децильный коэффициент (соотношение доходов 10% наиболее и наименее обеспеченного населения)	раз	10	17
Уровень преступности в сфере экономики (на 10 тыс. человек трудоспособного возраста)	инцидент	5	20

Задача 3

Рассчитайте индикаторы финансовой безопасности государства за последние пять лет, представленные в таблице.

Таблица – Индикаторы финансовой безопасности государства

Показатель	Параметр, индикатор устойчивости	Пороговое значение
Уровень дефицита бюджета	Превышение расходов бюджета над доходами, выраженное в процентах к доходной части бюджета	До 20% в течение одного года До 10% в течение нескольких лет
Стабильность цен	Годовой уровень инфляции (роста цен на товары и услуги) в процентах	Не более 50% в течение года Не более 25% в течение нескольких лет подряд Не более 10% в течение ряда лет
Золотовалютный запас страны	Наличие золотовалютного резерва, способного подавить всплески курса иностранных валют, непредвиденные государственные расходы, требования по возврату долгов. Величина резерва измеряется в процентах от государственного бюджета и ВВП	Не ниже 40% консолидированного государственного бюджета Не ниже 20% валового внутреннего продукта Не ниже 25% денежной массы, находящейся в обращении
Внешний долг страны (государственный и корпоративный)	Реальная способность вернуть долг вовремя, реструктуризировать долг, возместить долг за счет имеющихся активов или заимствований. Измеряется величиной долга в процентах к ВВП, бюджету или к ликвидной части национального богатства	Не более 50% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет Не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года Не более 5% национального богатства
Внутренний государственный долг	Реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного запаса	Не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет Не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года
Дефицит платежного баланса	Превышение импорта над экспортом, внешних платежей над внешними поступлениями, в процентах к величине баланса	Не более 50% в течение одного года Не более 20% в течение нескольких лет

Показатели разделите на две группы:

- 1) измеримые в количественном выражении, обладающие пороговыми значениями и пороговыми зонами, выход за пределы которых свидетельствует о критическом характере угрозы либо о потере финансовой устойчивости;
- 2) характеризующие качественные условия и ограничения, которые необходимо соблюдать во избежание возможного нарушения финансовой устойчивости.

Задача 4

Рассчитайте индикаторы национальной безопасности в денежно-финансовой сфере государства за последние пять лет, представленные в таблице. Источники информации: Росстат (<http://gks.ru>); Банк России (<http://cbr.ru>); Федеральное агентство РФ по недропользованию (<http://www.rosnedra.com>); Биржа РТС (<http://rts.ru>); Официальный сайт агентства Интерфакс (<http://www.interfax.ru/business/547998>)

Таблица – Динамика индикаторов безопасности РФ в денежно-финансовой сфере

№ п/п	Название индикатора	2018	2019	2020	2021	2022	Порог
1	Общий размер золотовалютных резервов на конец года, млрд долл.						≥ 250
2	Годовой уровень инфляции, %						≤ 106
3	Уровень монетизации экономики: М2 на конец года, % к ВВП						≥ 50
4	Уставный капитал банков на конец года, % к ВВП						≥ 10
5	Инвестиции банков по государственным и гарантированным правительством обязательствам, % от всех вложений в долговые обязательства						≤ 50
6	Объем кредитов, % к ВВП						≥ 40
7	Невозвраты кредита в общем объеме потребительского и ипотечного кредитов, %						≤ 10
8	Дневные колебания индекса фондового рынка, %						≤ 1
9	Нерезиденты в совокупных активах банковской системы, %						≤ 25
10	Сальдо федерального бюджета, % к ВВП						≥ -3 и ≤ 4
11	Доля расходов по обслуживанию и погашению государственного долга в общем объеме расходов федерального бюджета, %						≤ 20

Задача 5

Составьте алгоритм совершенствования системы финансовой безопасности государства:

1. Цели и задачи обеспечения финансовой безопасности.
2. Угрозы ФБ страны.
3. Критерии ФБ страны.
4. Основные сегменты финансовой безопасности.
5. Мероприятия по обеспечению ФБ страны.
6. Методы совершенствования ФБ страны.
7. Индикаторы ФБ страны.
8. Система органов, контролирующих ФБ страны.

9. Рычаги обеспечения ФБ страны.

10. Нормативно-правовое регулирование ФБ страны.

Задача 6

Рассчитайте индикаторы региональной экономической безопасности за последние пять лет, представленные в таблице, оцените их динамику, сделайте выводы.

Таблица – Система индикаторов экономической безопасности региона и их пороговые значения

№ п/ п	Наименование индикатора	2018	2019	2020	2021	2022	Поро- говое значе- ние*
	Макроэкономическое развитие						
1	ВРП на душу населения, тыс. руб.						$\geq 838,4$
2	Годовой темп инфляции, %						≤ 6
3	Уровень безработицы по методологии МОТ, %						≤ 4
	Промышленная безопасность						
4	Степень износа основных фондов промыш- ленных предприятий, %						≤ 40
5	Объем промышленного производства на душу населения, тыс. руб.						$\geq 585,1$
6	Доля импортных товаров в промышленном потенциале региона, %						≤ 20
	Продовольственная безопасность						
7	Самообеспечение основными видами сель- скохозяйственных продуктов						≥ 1
8	Объем производства сельхозпродукции на душу населения, тыс. руб.						$\geq 22,3$
9	Доля импортных товаров в продовольствен- ном потенциале региона, %						≤ 20
	Энергетическая безопасность						
10	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых на душу населения, тыс. руб.						$\geq 55,53$
11	Производство, передача и распределение энергоресурсов, тыс. руб.						
12	Отношение выработки электроэнергии к ее потреблению						≥ 1
	Бюджетно-финансовая безопасность						
13	Сальдо консолидированного бюджета реги- она, % к ВРП						≥ 0
14	Доля собственных средств в доходах консо- лидированного бюджета, %						≥ 75
15	Отношение государственного долга к соб- ственным доходам, %						≤ 20
	Кадровая безопасность						
16	Прирост численности населения, %						$\geq 1,35$

№ п/ п	Наименование индикатора	2018	2019	2020	2021	2022	Поро- говое значе- ние*
17	Число студентов учреждений СПО и ВПО на 10000 населения						≥ 600
18	Число лиц, занятых НИР, на 10000 занятого населения						≥ 120
	Инновационное развитие						
19	Внутренние затраты на научные исследования и разработки, % к ВРП						$\geq 2,2$
20	Интенсивность затрат на технологические инновации, %						$\geq 3,2$
21	Доля инновационной продукции промышленности, %						≥ 25
	Социальное развитие						
22	Отношение среднедушевых доходов к прожиточному минимуму						$\geq 3,5$
23	Средства на здравоохранение, образование и социальную политику, %						≥ 1
24	Коэффициент фондов (уровень дифференциации доходов)						≤ 8
	Экологическое развитие						
25	Сброс загрязненных сточных вод, тыс. м ³ /км ²						$\leq 0,3$
26	Выбросы загрязняющих веществ в воздух от стационарных источников, т/ км ²						$\leq 0,5$
27	Лесовосстановление (доля восстановленных лесов, %)						$\geq 0,15$
	Внешиэкономическое развитие						
28	Иностранные инвестиции в основной капитал, тыс. долл. на душу населения						$\geq 0,3$
29	Объем экспорта на душу населения, тыс. долл.						≥ 2
30	Коэффициент конкурентоспособности						$\geq 0,7$
	Криминогенная обстановка						
31	Доля экономических преступлений в числе выявленных и зарегистрированных, %						$\leq 6,4$
32	Доля приостановленных уголовных дел в числе зарегистрированных экономических преступлений, %						$\leq 19,4$
33	Сумма причиненного материального ущерба, тыс. руб. (на 100 тыс. чел.)						≤ 111

*Пороговые значения приведены по методике Е.С. Митякова (Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук «Развитие методологии и инструментов мониторинга экономической безопасности регионов России», Нижний Новгород, 2018 год), основанной на исследованиях В. К. Сенчагова (Экономическая безопасность регионов России: монография / под ред. В. К. Сенчагова. – Нижний Новгород: Растр-НН, 2014. – 299 с.).

Задача 7

Осуществите классификацию угроз экономической безопасности региона в таблице:

- *преобладание импортной продукции, усиление зависимости от мирового рынка в удовлетворении внутренних потребностей;*
- *преобладание сырьевых товаров в структуре экспорта региона;*
- неспособность территории к самосохранению и саморазвитию, слабость инвестиционного и инновационного начала;
- структурная деформированность экономики, отсталость технологической базы;
- *высокий уровень зависимости региона от конъюнктуры мирового рынка и общероссийских макроэкономических показателей;*
- износ основных фондов, высокая аварийная опасность, недостаточная устойчивость работы объектов инфраструктуры;
- *превышение оттока капитала над его притоком;*
- *увеличение внешнего долга, криминализация экономики;*
- неэффективность системы регионального управления, конфликтность различных институтов власти;
- *санкционная политика западных стран по отношению к отдельным предприятиям, отраслям и корпорациям, работающим на территории региона;*
- усиление имущественного расслоения населения, снижение уровня жизни;
- низкий уровень экологической безопасности и природоохранной деятельности.
- *недостаточный таможенный, экспортный и валютный контроль.*

Таблица – Классификация угроз экономической безопасности региона

Внутренние угрозы	Внешние угрозы

Задача 8

Распределите следующие факторы риска по группам:

- темпы экономического роста;
- войны;
- объем реализации товаров;

- финансовое состояние государства;
- стихийные бедствия;
- внедрение инноваций;
- уровень квалификации работников;
- повышение налоговых ставок;
- выборы;
- легкость вхождения в отрасль;
- смена правительства;
- норма прибыли;
- уровень безработицы;
- изменение курса валют;
- особенности технологического процесса;
- изменение действующих нормативных актов;
- издержки производства;
- загрязнение окружающей среды;
- объем рынка сбыта;
- степень конкуренции;
- появление новых технологий;
- организация поставок сырья и материалов.

Таблица – Классификация факторов риска по группам

Группа	Факторы
Политические	
Социально-экономические	
Законодательные	
Отраслевые	
Природные	
Научно-технические	
Производственные	
Коммерческие	

Задача 9

Осуществите статистический анализ в целях идентификации рисков.

Приведены данные по количеству посетителей в месяц

Месяц	Количество посетителей, чел.
1	270
2	220
3	250
4	240
5	220
6	250
7	280
8	300
9	270
10	310

11	290
12	270

Провести статистический анализ исходных данных

Показатель	Значение	Единица измерения	Интерпретация
Среднее арифметическое (\bar{x})			
Размах вариации (R)			
Среднее линейное отклонение (a)			
Дисперсия (D)			
Стандартное отклонение (σ)			
Коэффициент вариации (V)			

Показатели вычисляются по следующим формулам.

Среднее арифметическое:

$$\bar{x} = \frac{(x_1 + x_2 + \dots + x_n)}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n},$$

где \bar{x} — среднее арифметическое; n — численность совокупности.

Размах вариации

$$R = x_{\max} - x_{\min},$$

где R — размах вариации; x_{\max} — максимальное значение показателя; x_{\min} — минимальное значение показателя.

Среднее линейное отклонение

$$a = \frac{\sum_{i=1}^n |x - \bar{x}|}{n},$$

где a — среднее линейное отклонение; \bar{x} — среднее значение показателя; n — численность совокупности.

Дисперсия

$$D = \frac{\sum_{i=1}^n (x - \bar{x})^2}{n},$$

где D — дисперсия; \bar{x} — среднее значение показателя; n — численность совокупности.

Стандартное отклонение

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x - \bar{x})^2}{n}},$$

где σ — среднее квадратическое отклонение; \bar{x} — среднее значение показателя; n — численность совокупности.

Коэффициент вариации

$$V = \frac{\sigma}{\bar{x}} \cdot 100\%,$$

где V — коэффициент вариации; σ — среднее квадратическое отклонение; \bar{x} — среднее значение показателя.

Тест (приведены примеры)

1. Финансовая безопасность страны – это...
 - а) состояние и готовность финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению
 - б) состояние защищённости личности, общества, государства от угроз в финансовой сфере
 - в) комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства
 - г) способность государства в мирное время и при чрезвычайных ситуациях адекватно реагировать на внутренние и внешние отрицательные финансовые воздействия
2. Основные сегменты финансовой безопасности:
 - а) валютно-денежный, кредитно-банковский, рынок ценных бумаг
 - б) бюджетно-налоговый, валютно-денежный, кредитно-банковский, внебюджетные фонды
 - в) бюджетный, налоговый, таможенный
3. К внешним рискам не относятся:
 - а) законодательные риски
 - б) экономические риски
 - в) политические риски
 - г) производственные риски
4. Внутренние риски подразделяются на:
 - а) производственные и коммерческие
 - б) системные и несистемные
 - в) коммерческие и некоммерческие
 - г) производственные и непроизводственные
3. Системными принято называть риски, вызванные:
 - а) только внутренними факторами
 - б) только внешними факторами
 - в) как внешними, так и внутренними факторами
 - г) нет правильного ответа
4. По фактору возникновения риски подразделяются:
 - а) на чистые и спекулятивные
 - б) постоянные и временные
 - в) внутренние и внешние
 - г) подлежащие и неподлежащие страхованию
5. Риски, предполагаемые возможности получения как отрицательного, так и положительного результата:

- а) чистые
- б) спекулятивные
- в) нейтральные
- г) прогнозируемые

6. Угроза потери прибыли от реализации проекта является:

- а) допустимым риском
- б) критическим риском
- в) катастрофическим риском
- г) неприемлемым риском

7. Особенности технологического процесса на предприятии, уровень квалификации работников, организация поставок сырья и материалов, осуществление транспортных перевозок – это:

- а) экономические факторы риска
- б) коммерческие факторы риска
- в) отраслевые факторы риска
- г) производственные факторы риска

8. Процентный риск, валютный риск, ценовой риск – это разновидности:

- а) кредитного риска
- б) операционного риска
- в) рыночного риска
- г) инвестиционного риска

9. Ценовой риск подразделяется:

- а) на товарный и процентный;
- б) процентный и валютный;
- в) фондовый и валютный;
- г) фондовый и товарный.

10. Ошибки в компьютерных программах, ошибки персонала, ошибки в системе распределения функций относятся:

- а) к кадровым рискам
- б) производственным рискам
- в) операционным рискам
- г) социальным рискам

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ

Вопросы на зачет

- 1 Финансово-кредитная система России: сущность и состав
- 2 Понятие и значение финансовой безопасности
- 3 Финансовая безопасность в системе экономической безопасности

4 Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации

5 Принципы финансовой безопасности на макро- и микроуровнях

6 Основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов

7 Институты государственных финансов современной России

8 Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации

9 Финансовое равновесие. Финансовый рынок. Финансовые инструменты.

Инфляция

10 Банковская система и устойчивость. Инструменты и основные направления кредитно-денежной политики Банка России

11 Система индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации

12 Индикаторы финансовой безопасности в странах мира

13 Пороговые значения индикаторов финансовой безопасности

14 Индикативный анализ финансовой безопасности, его этапы

15 Сущность, цель и задачи системы финансовой безопасности организации

16 Утрата ликвидности как угроза финансовой безопасности организации

17 Утрата финансовой независимости как угроза финансовой безопасности организации

18 Снижение эффективности деятельности как угроза финансовой безопасности организации

19 Старение основных средств и применяемых технологий как угроза финансовой безопасности организации

20 Снижение деловой активности как угроза финансовой безопасности организации

21 Правовое обеспечение финансовой безопасности организации

22 Организация и управление финансовой безопасностью экономического субъекта

23 Расчет относительных финансовых показателей и оценка их изменений как метод оценки уровня финансовой безопасности

24 Оценка угроз посредством определения материального ущерба

25 Индикаторный метод оценки финансовой безопасности экономического субъекта

26 Интегральный метод оценки финансовой безопасности экономического субъекта

27 Ключевые показатели финансовой безопасности экономического субъекта

28 Показатели ликвидности и оценка их изменений

29 Показатели финансовой устойчивости и оценка их изменений

30 Показатели деловой активности и оценка их изменений

Вопросы на экзамен

1 Финансовая безопасность в системе экономической безопасности государства

- 2 Финансово-кредитная система России: сущность и состав
- 3 Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации
- 4 Принципы финансовой безопасности на макро- и микроуровнях
- 5 Основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов
- 6 Институты государственных финансов современной России
- 7 Основные угрозы финансовой безопасности Российской Федерации
- 8 Система индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации
- 9 Пороговые значения индикаторов финансовой безопасности
- 10 Индикативный анализ финансовой безопасности, его этапы
- 11 Сущность, цель и задачи системы финансовой безопасности организации
- 12 Утрата ликвидности как угроза финансовой безопасности организации
- 13 Утрата финансовой независимости как угроза финансовой безопасности организации
- 14 Снижение эффективности деятельности как угроза финансовой безопасности организации
- 15 Старение основных средств и применяемых технологий как угроза финансовой безопасности организации
- 16 Снижение деловой активности как угроза финансовой безопасности организации
- 17 Правовое обеспечение финансовой безопасности организации
- 18 Организация и управление финансовой безопасностью экономического субъекта
- 19 Расчет относительных финансовых показателей и оценка их изменений как метод оценки уровня финансовой безопасности
- 20 Оценка угроз посредством определения материального ущерба
- 21 Индикаторный метод оценки финансовой безопасности экономического субъекта
- 22 Интегральный метод оценки финансовой безопасности экономического субъекта
- 23 Ключевые показатели финансовой безопасности экономического субъекта
- 24 Показатели ликвидности и оценка их изменений
- 25 Показатели финансовой устойчивости и оценка их изменений
- 26 Показатели деловой активности и оценка их изменений

Задания на экзамен (приведены примеры)

Задание 1

На основании данных бухгалтерского баланса предприятия:

денежные средства – 58 тыс. руб.;

краткосрочные финансовые вложения – 16 тыс. руб.;

основные средства – 253 тыс. руб.;

кредиторская задолженность – 4 тыс. руб.;

краткосрочные кредиты банка – 83 тыс. руб.
Определите коэффициент абсолютной ликвидности. Оцените его значение.

Задание 2

Статьи бухгалтерского баланса:
денежные средства – 70 тыс. руб.;
краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.;
дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.;
производственные запасы – 155 тыс. руб.;
кредиторская задолженность – 106 тыс. руб.;
краткосрочные кредит банка – 500 тыс. руб.
Определите коэффициент текущей ликвидности. Оцените его значение.

Задание 3

Статьи бухгалтерского баланса:
запасы – 26557 тыс. руб.;
кредиторская задолженность – 175 тыс. руб.;
заемные средства – 13452 тыс. руб.;
прочие обязательства – 5 тыс. руб.
Определить коэффициент ликвидности при мобилизации средств, оценить его значение.

Задание 4

Из данных баланса имеем:
капитал и резервы (итого по разделу III) – 74077 тыс. руб.;
денежные средства – 13738 тыс. руб.;
дебиторская задолженность – 1782 тыс. руб.;
запасы – 26557 тыс. руб.;
внеоборотные активы (итого по разделу I) – 32175 тыс. руб.
Определить коэффициент финансовой независимости, оценить его значение.

Задание 5

Имеются следующие данные:
выручка – 424 5 тыс. руб.;
дебиторская задолженность (на начало года) – 1782 тыс. руб.;
дебиторская задолженность (на конец года) – 60 тыс. руб.
Найдите коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

ПК-8 Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Устный опрос (примеры вопросов)

1. Почему необходимо проводить классификацию рисков по нескольким критериям?

2. В чем состоит классификация по типу объекта?
3. В чем состоит классификация по причине (природе) ущерба?
4. В чем состоит классификация по типичности отрицательных последствий?
5. В чем состоит классификация по специфике исходов?
6. В чем состоит классификация по месту появления рисков?
7. В чем состоит классификация по степени зависимости ущерба от исходного события?
8. В чем состоит классификация по характеру распределения бремени риска?
9. В чем состоит классификация по уровню возникновения риска?
10. В чем состоит классификация по уровню проявления негативных последствий?
11. Что представляет собой риск-менеджмент?
12. Какие правила применяются в стратегии риск-менеджмента?
13. Из каких подсистем состоит риск-менеджмент?
14. Какие функции выполняет риск-менеджмент?
15. Дайте характеристику системы эвристических приемов для принятия решения в условиях риска.
16. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском?

Доклад (примеры тем)

1. Способы классификации риска и их применение
2. Основные понятия риска: Опасность. Подверженность риску. Уязвимость
3. Информация о риске, способы поиска и обобщения
4. Схема управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента
5. Механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками
6. Основные этапы процесса управления риском
7. Приемы, используемые для минимизации обнаруженного риска
8. Метод разделения риска. Условия применения данного метода
9. Метод аутсорсинга риска
10. Метод передачи риска
11. Страхование как метод управления риском

Задача (приведены примеры)

Задача 1

В зарубежных странах для оценки риска банкротства и кредитоспособности предприятий широко используются факторные модели известных западных экономистов Альтмана, Лиса, Таффлера, Тишоу и др., разработанные с помощью многомерного дискриминантного анализа.

Наиболее широкую известность получила модель Альтмана:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,5X_5,$$

где X_1 - собственный оборотный капитал/сумма активов;

X_2 - нераспределенная прибыль/сумма активов;

X_3 - прибыль до уплаты процентов/сумма активов;

X_4 - балансовая стоимость собственного капитала/заемный капитал;

X_5 - объем продаж (выручка)/сумма активов.

Константа сравнения – 1,23. Если значение $Z < 1,23$, это признак высокой вероятности банкротства, тогда как значение $Z > 1,23$ и более свидетельствует о малой его вероятности.

В 1997 г. Таффлер предложил следующую формулу:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4,$$

где X_1 – прибыль от реализации /краткосрочные обязательства;

X_2 – оборотные активы/сумма обязательств;

X_3 - краткосрочные обязательства /сумма активов;

X_4 - объем продаж (выручка)/сумма активов;

Если величина Z -счета больше 0,3 это говорит о том что фирмы неплохие долгосрочные перспективы, если меньше 0,2 то банкротство более чем вероятно.

В свою очередь на основе вышерассмотренных моделей Г. Савицкой была предложена собственная модель вероятности банкротства. С помощью корреляционного и многомерного факторного анализа установлено, что наибольшую роль в изменении финансового положения сельскохозяйственных предприятий играют такие показатели,

как:

X_1 - доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов (коэффициент);

X_2 - соотношение оборотного и основного капитала;

X_3 - коэффициент оборачиваемости совокупного капитала;

X_4 - рентабельность активов предприятия, %;

X_5 - коэффициент финансовой независимости (доля собственного капитала в общей валюте баланса).

Данные показатели положены в основу разработки дискриминантной факторной модели диагностики риска банкротства сельскохозяйственных предприятий, которая получила следующее выражение:

$$Z = 0,111 X_1 + 13,23 X_2 + 1,676 X_3 + 0,515 X_4 + 3,80 X_5.$$

Константа сравнения равна 8. Если величина Z -счета больше 8, то риск банкротства малый или отсутствует. При значении Z -счета меньше 8 риск банкротства присутствует, от 8 до 5 – небольшой, от 5 до 3 – средний, ниже 3 – большой, ниже 1 – 100%-ная несостоятельность.

На основе данных сельскохозяйственных организаций рассчитайте вероятность банкротства на основе использования трех моделей.

Таблица – Результаты расчетов вероятности банкротства

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Нормативное значение
Модель Альтмана			$Z > 1,23$
Модель Таффлера			$Z \geq 0,3$
Модель Савицкой			$Z \geq 8$

Задача 2

В какой форме выражены следующие виды неопределенности?

Соотнесите формы неопределенности и представленные примеры. Выбранные ответы занесите в таблицу.

1. Вероятностное распределение	
2. Субъективная вероятность	
3. Интервальная неопределенность	

А) После запуска рекламной кампании предприятие ожидает всплеска покупательского спроса на свою продукцию. В данном случае неизвестно, насколько повысится спрос, однако известны примерные сроки его повышения, полученные, например, путем анализа предыдущей рекламной кампании.

Б) Предприятию известно, что в будущем году поставщики планируют повысить цену на продаваемую продукцию. Рост цены составит от 3 % до 6 % и зависит от конъюнктуры рынка.

В) Предприятие наладило выпуск новой продукции. Руководство ожидает, что данная продукция будет пользоваться спросом, однако не имеет достоверных прогнозных данных, позволяющих с точностью утверждать, какой именно объем продукции будет реализован.

Г) Предприятие ожидает значительного всплеска продаж производимой продукции в осенний сезон, однако точный объем продаж неизвестен.

Д) По мнению сотрудников отдела стратегического развития, доля рынка, занимаемого предприятием, составляет 12 %, однако ее изменение в следующем году трудно прогнозировать.

Е) После повышения цены на реализуемую продукцию эксперты могут прогнозировать снижение спроса на нее, однако неизвестно, насколько он снизится.

Задача 3

Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

Показатель	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задача 4

Фирма «С» выплатила дивиденды в размере 0,64 ед. на акцию. Коэффициент дивидендных выплат компании равен 65,3%, показатель $EPS = 0,98$, ставка $r = 20,7\%$. Рост дивидендов составил 19,7%. Провести оценку стоимости акций компании на следующий период.

Найти стоимость акции согласно модели Гордона.

Задача 5

Рассматривается возможность приобретения акций двух фирм «Л» и «В». Полученные экспертные оценки предполагаемых значений доходности по акциям и их вероятности представлены в таблице.

Таблица – Значения доходности по акциям, %, и их вероятности

Прогноз	Вероятность, р	Доходность акции	
		Фирма «А»	Фирма «В»
Пессимистический	0,3	–70	10
Вероятный	0,4	15	15
Оптимистический	0,3	100	20

Задача 6

Компания «Альфа» решила приобрести автомобиль среднего класса, относящийся к третьей амортизационной группе, то есть применить к нему ускоренную амортизацию нельзя. Стоимость машины – 1 млн руб., в т.ч. НДС. Срок амортизации – 60 месяцев. Срок кредита или лизинга – 24 месяца. Процентная ставка в обоих случаях – 15 процентов годовых в рублях. Первоначальный взнос за автомобиль – 150 000 руб.

По условиям договора лизинга имущество будет сразу учтено на балансе лизингополучателя аналогично кредитному способу.

Стоимость страховки ОСАГО за два года – 8 тыс. руб., КАСКО – 100 тыс. руб. – страхование только имущественных рисков.

Ставка налога на имущество – 2 процента от среднегодовой стоимости, налога на прибыль – 20 процентов.

Ставка рефинансирования – 9 процентов на весь срок расчета.

Задание: определите более выгодный вариант приобретения автомобиля. Для сравнения также осуществите расчет затрат при покупке автомобиля на собственные средства компании.

Таблица – Расчет затрат при покупке автомобиля на собственные средства компании, в кредит и по лизингу

Показатель (руб.)	Собственные средства, руб.	Кредит, руб.	Лизинг, руб.
Стоимость автомобиля (в т.ч. НДС)	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Размер первоначального взноса	–	150 000	150 000
НДС	166 667	166 667	166 667
НДС с процента, уплаченного лизинговой компании	–	–	72 600 ((8000 + 100 000 + 255 000) × 20%)

Показатель (руб.)	Собственные средства, руб.	Кредит, руб.	Лизинг, руб.
Балансовая стоимость	833 333	833 333	833 333
Амортизация (24 месяца)	334 000	334 000	334 000
Стоимость страховки ОСАГО	8000	8000	8000
Стоимость КАСКО	—	100 000	100 000
Проценты за два года	—	255 000 (850 000 × 15% × 2 года)	255 000
Проценты, учитываемые при налогообложении прибыли	—	168 300 (850 000 × 9,9% × 2 года)	255 000
Итого затрат, учитываемых при налогообложении прибыли	342 000 (334 000 + 8000)	610 300 (334 000 + 8000 + 168 300 + 100 000)	697 000 (334 000 + 8000 + 100 000 + 255 000)
Снижение налога на прибыль	68 400 (342 000 × 20%)	122 060 (610 300 × 20%)	139 400 (697 000 × 20%)
Реальная стоимость автомобиля	1 008 000 (1 000 000 + 8000)	1 363 000 (1 000 000 + 8000 + 100 000 + 255 000)	1 363 000 (1 000 000 + 8000 + 100 000 + 255 000)
Налоговая экономия	235 067 (166 667 + 68 400)	288 727 (166 667 + 122 060)	378 667 (166 667 + 72 600 + 139 400)
Итого стоимость за вычетом налоговой экономии	772 933	1 074 273	984 333

Тест (приведены примеры)

1. Статистический подход, связывающий все возможные величины изменений рыночных факторов с их вероятностями:

- а) методология RiskMetrics
- б) методология CreditMetrics
- в) методология Value-at-Risk
- г) методология EVT

2. Кредитному риску подвергается:

- а) только кредитор
- б) только кредитозаемщик
- в) как кредитор, так и кредитозаемщик
- г) кредитор, кредитозаемщик и поручитель

3. Основная задача Базельского комитета по банковскому надзору:
- а) внедрение унифицированных форм банковской отчетности
 - б) внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования
 - в) внедрение требований к организации процесса рискменеджмента в бан-
ке
 - г) внедрение правил банковского надзора
4. Требование Базельского комитета по банковскому надзору к достаточности совокупного капитала:
- а) 3 %
 - б) 8 %
 - в) 10 %
 - г) 12 %
5. IRB-подход к определению величины кредитного риска основан на показателях:
- а) PD, LGD, EAD, M
 - б) EBITDA, ERM, RAROC
 - в) SWOT, BPEST, PESTLE
 - г) VAR, NPV, IRR, ROA
6. Не относится к методам экспертных оценок:
- а) метод номинальных групп
 - б) метод Дельфи
 - в) карточки Кроуфорда
 - г) метод экстраполяции
7. Риск упущенной выгоды, риск прямых финансовых потерь и риск снижения доходности – это виды:
- а) инновационного риска
 - б) инвестиционного риска
 - в) операционного риска
 - г) фондового риска
8. Кто предпринял одну из первых попыток классифицировать инвестиционные риски:
- а) Й. Шумпетер
 - б) А. Смит
 - в) Дж. М. Кейнс
 - г) А. Маршалл
9. Может быть описана статистическими закономерностями и имеет количественные характеристики:
- а) математическая неопределенность
 - б) предсказуемая неопределенность

- в) полная неопределенность
- г) измеримая неопределенность

10. Предсказуемая неопределенность:

- а) не имеет количественных характеристик, а только качественные
- б) не имеет качественных характеристик, а только количественные
- в) имеет как количественные, так и качественные характеристики
- г) не подлежит как количественной, так и качественной оценке

11. Методом учета полной неопределенности является:

- а) метод аналогий
- б) статистический метод
- в) метод предельных значений
- г) экспертный метод

12. С помощью какого показателя рассчитывается эффективность инвестиционного проекта при сценарном анализе:

- а) PD
- б) RAROC
- в) NPV
- г) EL

13. Какой метод позволяет оценить степень устойчивости инвестиционного проекта к различным факторам воздействия внешней среды, то есть к различным видам риска:

- а) анализ устойчивости
- б) анализ неопределенности
- в) анализ чувствительности
- г) анализ рисков

14. Инвестиции считаются экономически эффективными:

- а) если $NPV = 0$
- б) $NPV < 0$
- в) $NPV > 0$

15. Для какого из методов идентификации рисков характерна субъективность оценок:

- а) метода номинальных групп
- б) для статистического анализа
- в) анализа чувствительности
- г) корреляционно-регрессионного анализа

16. Исключение взаимодействия с ненадежными или неизвестными контрагентами, отказ от участия в высокорискованных проектах, отказ от уча-

ствия в инвестиционном проекте, если положительный результат не гарантирован, относятся к методу:

- а) избежания риска (уклонения)
- б) удержания риска
- в) передачи риска

17. Интеграция, диверсификация, лимитирование относятся к методу:

- а) избежания риска (уклонения)
- б) удержания риска
- в) передачи риска

18. Страхование, хеджирование, аутсорсинг относятся к методу:

- а) избежания риска (уклонения)
- б) удержания риска
- в) передачи риска

19. Увеличение числа используемых технологий, расширение ассортимента товаров или услуг, которые не связаны между собой и независимы друг от друга – это:

- а) диверсификация видов деятельности
- б) диверсификация рынков сбыта
- в) диверсификация поставщиков
- г) диверсификация инвестиций

20. Исключить или ограничить риски, связанные с неблагоприятными изменениями курса валют, процентных ставок, цен на товары и услуги, позволяет:

- а) гаранты
- б) страхование
- в) аутсорсинг
- г) хеджирование

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ

Вопросы на экзамен

- 1 Стратегия и тактика управления финансовыми рисками
- 2 Объекты и субъекты управления финансовыми рисками
- 3 Функции объекта и субъекта управления финансовыми рисками
- 4 Принципы управления финансовыми рисками
- 5 Основные этапы управления финансовыми рисками в экономическом субъекте
- 6 Карта рисков как инструмент анализа и контроля рисков
- 7 Принятие рискованных решений
- 8 Выбор и реализация методов нейтрализации возможных негативных последствий финансовых рисков
- 9 Мониторинг и контроль финансовых рисков

- 10 Основные стратегии, методы и инструменты управления финансовыми рисками
 - 11 Избежание риска как инструмент управления финансовыми рисками
 - 12 Лимитирование концентрации риска как инструмент управления
 - 13 Хеджирование как инструмент управления рисками
 - 14 Деверсификация как инструмент управления рисками
 - 15 Распределение рисков как инструмент управления
 - 16 Создание резервов как инструмент управления рисками
 - 17 Страхование как инструмент управления рисками
 - 18 Управление рисками потери ликвидности и заданного уровня финансовой независимости
 - 19 Управление рисками снижения эффективности финансово-хозяйственной деятельности
 - 20 Управление рисками инвестиционной деятельности
 - 21 Управление рисками утраты права собственности при совершении сделок с активами экономического субъекта
 - 22 Управление рисками кассовых разрывов в денежных потоках
 - 23 Управление концентрацией кредитных ресурсов
 - 24 Привлечение и использование заемных денежных средств по наилучшей стоимости
 - 25 Контроль уровня долговой нагрузки
 - 26 Управление рисками мошеннических действий, предварительного сговора работников компании с конкурентами, иных финансовых нарушений
 - 27 Управление рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Задания на экзамен (приведены примеры)

Задание 1

Рассчитайте чистую приведенную стоимость проекта (NPV), если первоначальные инвестиции – 10 млн. руб., прогнозные чистые доходы в следующие четыре года: 2 млн. руб., 3,5 млн. руб., 4 млн. руб., 2,8 млн. руб., норма прибыли – 10%.

Задание 2

Для реализации проекта необходимы инвестиции в объеме 500 тыс. руб. в нулевом году и в объеме 600 тыс. руб. в первом году. Проект принесет прибыли: 450 тыс. руб. – во втором году; 600 тыс. руб. – в третьем году; 750 тыс. руб. – в четвертом году. Чему равен срок окупаемости, если ставка дисконта – 16%.

Задание 3

Предположим, что некоторое предприятие владеет акциями стоимостью 1000 у.е. Существует три множества решений: дополнительно купить акции на сумму 500 у.е. (А), держать акции (Б), продать их (В). Вероятность 20 % роста курса акции составляет $P_1=0,6$, а вероятность снижения курсовой стоимости

$P_2=0,4$. Какие решения необходимо принять, чтобы максимизировать ожидаемую прибыль? Постройте дерево решений.

Задание 4

Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 15000 ден. ед. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают. Что делать? Давать ему заем или нет? Постройте дерево решений.

ПК-12 Способен проводить прикладные научные исследования в области обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Доклад

Темы докладов соответствуют тематике курсового проектирования.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ

Вопросы на экзамен

- 1 Модели и методы управление финансовыми рисками
- 2 Математические методы оценки рисков. Количественный анализ рисков
- 3 Современный инструментарий нейтрализации финансовых рисков
- 4 Модели и методы управления рисками потери ликвидности и заданного уровня финансовой независимости
- 5 Модели и методы управления рисками снижения эффективности финансово-хозяйственной деятельности
- 6 Модели и методы управления рисками неэффективной инвестиционной деятельности
- 7 Модели и методы управления рисками утраты права собственности при совершении сделок с активами экономического субъекта
- 8 Модели и методы управления рисками кассовых разрывов в денежных потоках
- 9 Модели и методы управления кредитными ресурсами (заемными источниками)
- 10 Модели и методы оптимизации налогообложения и управления налоговыми рисками
- 11 Модели и методы управления рисками мошеннических действий, предварительного сговора работников компании с конкурентами
- 12 Модели и методы управления рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Курсовой проект (примерная тематика)

- 1 Оценка уровня финансовой безопасности государства (региона)
- 2 Финансовая безопасность государства (региона) и управление финансовыми рисками в бюджетной сфере
- 3 Финансовая безопасность государства (региона) и управление финансовыми рисками в налоговой сфере
- 4 Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками в банковской сфере
- 5 Управление финансовыми рисками в сфере обязательного государственного социального страхования
- 6 Управление рисками в сфере финансовых рынков
- 7 Управление финансовыми рисками в сфере валютно-денежного обращения
- 8 Управление финансовыми рисками, связанных с функционированием золотовалютных резервов
- 9 Управление финансовыми рисками при обращении драгоценных металлов и драгоценных камней
- 10 Управление рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 11 Финансовая безопасность в системе управления предприятием
- 12 Диагностика финансового состояния организации с целью предупреждения угроз ее банкротства
- 13 Диагностика банкротства на основе анализа системы критериев и признаков
- 14 Интегральная оценка финансовой устойчивости и внутренних угроз экономической безопасности организаций
- 15 Оценка и прогнозирование потенциальных внутренних угроз финансовой безопасности организаций
- 16 Оценка угроз экономической безопасности организаций на основе отечественных моделей
- 17 Экономический анализ как метод выявления и профилактики нарушений и злоупотреблений в финансовой сфере
- 18 Методический инструментарий оценки активов и обязательств организации во времени
- 19 Исследование влияния факторов на изменение финансовых результатов и финансовой безопасности организации
- 20 Выявление угроз финансовой безопасности организации на основе расчета системы показателей и установления типа ее финансовой устойчивости
- 21 Исследование влияния движения денежных потоков на экономическую безопасность организации
- 22 Выявление угроз финансовой безопасности на основе оценки кредитоспособности организации
- 23 Выявление угроз финансовой безопасности на основе оценки деловой активности организации

- 24 Выявление угроз финансовой безопасности организации на основе оценки показателей ликвидности
- 25 Оценка уровня финансовой безопасности организации на основе частных критериев
- 26 Финансовая безопасность предприятия как система защиты от преступлений, посягающих на ее собственность
- 27 Правовое обеспечение финансовой безопасности организации
- 28 Учетно-аналитическое обеспечение финансовой безопасности финансовой безопасности организации
- 29 Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью в организации
- 30 Андеррайтинг контрагентов как инструмент обеспечения финансовой безопасности организации
- 31 Оценка эффективности системы управления финансовой безопасностью в организации
- 32 Управление рисками утраты права собственности при совершении сделок с активами экономического субъекта
- 33 Управление денежными потоками в системе финансовой безопасности организации
- 34 Управление кредитными ресурсами в системе финансовой безопасности организации
- 35 Оптимизация налогообложения и управление налоговыми рисками в экономическом субъекте
- 36 Управление инвестициями в системе финансовой безопасности организации

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся на экзамене производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

1. Устный опрос – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса.

Оценка **«отлично»** выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка **«хорошо»** выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

2. Доклад – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы). Цель подготовки доклада:

- сформировать научно-исследовательские навыки и умения у обучающегося;
- способствовать овладению методами научного познания;
- освоить навыки публичного выступления;
- научиться критически мыслить.

Текст доклада должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Доклад должен быть структурирован и включать введение, основную часть, заключение.

Таблица – Лист оценки доклада

Критерий	Минимальный ответ «2»	Изложенный, раскрытый ответ «3»	Законченный, полный ответ «4»	Образцовый, примерный, достойный подражания ответ «5»	Оценка
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта, отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны или не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без дополнительной литературы. Не все выводы сделаны или не все обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы	
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины	Представленная информация не систематизирована или непоследовательна. Использованы 1-2 профессиональных термина	Представленная информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов	Представленная информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов	
Оформление	Не использованы информационные технологии. Более 4 ошибок в представляемой информации	Использованы информационные технологии частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы информационные технологии. Не более 2 ошибок в представляемой информации	Широко использованы информационные технологии. Отсутствуют ошибки в представляемой информации	

Критерий	Минимальный ответ «2»	Изложенный, раскрытый ответ «3»	Законченный, полный ответ «4»	Образцовый, примерный, до- стойный подра- жания ответ «5»	Оцен- ка
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопро- сы полные или частично полные	Ответы на вопро- сы полные с при- ведением приме- ров и пояснений	
Итоговая оценка					

3. Задача – средство позволяющее оценить знания, умения и навыки обучающегося по применению стандартных методов решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

Может состоять из теоретического вопроса, практического задания или нескольких заданий (как теоретических, так и практических), в которых студент должен проанализировать и дать оценку конкретной ситуации или выполнить другую аналитическую работу.

Критерии оценки знаний студента при выполнении задачи.

Оценка «отлично» – выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов практического контрольного задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» – выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» – выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на практическое контрольное задание тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» – выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на практическое контрольное задание вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

4. Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучающихся при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента более чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии неправильного ответа студента на 50 % и более тестовых заданий.

5. Курсовой проект – конечный результат выполнения комплекса учебных и (или) исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно использовать знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве. Иллюстрирует уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков и способности практического и творческого мышления.

Критерии оценки выполнения и защиты курсового проекта приведены в таблице.

Оценка содержания курсового проекта	Оценка защиты курсового проекта
Оценка «отлично» ставится за проекты, в которых содержатся элементы научного творчества и практической значимости, делаются самостоятельные выводы, присутствует аргументированная критика и осуществлен самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний теоретического материала по данной теме	Оценку «отлично» получает студент, показавший на защите курсового проекта глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент легко ориентируется, знание понятийного аппарата, умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная оценка предполагает грамотное, логическое изложение доклада, качественное внешнее оформление презентации к защите курсового проекта
Оценка «хорошо» ставится за проекты, выполненные на хорошем теоретическом уровне, полно и всесторонне освещающие вопросы темы, но при отсутствии элементов творчества	Оценку «хорошо» получает студент, который полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности
Оценка «удовлетворительно» ставится за проекты, в которых правильно освещены основные вопросы темы, при этом нет логически стройного изложения материала, содержатся отдельные ошибочные положения	Оценку «удовлетворительно» получает студент, который обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновывать свои суждения
Оценка «неудовлетворительно» ставится за проекты, в которых не раскрыта тема, допущено большое количество существенных ошибок, не выполнены другие критерии, обозначенные выше для выставления положительных оценок	Оценку «неудовлетворительно» получает студент, который имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач

6. Экзамен – является формой заключительного контроля (промежуточной аттестации), в ходе которой подводятся итоги изучения дисциплины.

Экзамен по дисциплине предусматривает формулировку ответов на два экзаменационных вопроса и решение задачи, состоящей из трех ситуационных заданий по различным темам, изучаемым в семестре.

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Каранина, Е. В. Финансовая безопасность : учебное пособие / Е. В. Каранина. – Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. – 336 с. – ISBN 978-5-4383-0130-1. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/66805.html>
2. Финансовая и налоговая безопасность : учебное пособие / В. М. Безденежных, В. В. Земсков, О. В. Коновалова [и др.] ; под редакцией В. В. Земскова. – Москва : Прометей, 2019. – 388 с. – ISBN 978-5-907166-32-5. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/94570.html>
3. Ларионова, И. А. Управление финансовыми рисками : учебное пособие / И. А. Ларионова. – Москва : Издательский Дом МИСиС, 2020. – 85 с. – ISBN 978-5-907227-08-8. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/106893.html>
4. Лисицкая, Т. С. Управление финансовыми рисками : учебно-методическое пособие / Т. С. Лисицкая. – Ростов-на-Дону : Донской государственный технический университет, 2020. – 70 с. – ISBN 978-5-7890-1741-8. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/117775.html>

Дополнительная учебная литература

1. Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты / Н. В. Кудреватых, Т. Ф. Мамзина, О. Б. Шевелева [и др.]. – Кемерово : Экономика, 2018. – 197 с. – ISBN 978-5-282-03517-9. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/109143.html>
2. Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 526 с. – (Высшее образование: Специалитет). – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1048684>
3. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 153 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324>
4. Казакова, Н. А. Бизнес-анализ и управление рисками : учебник / Н.А. Казакова, А.Н. Иванова ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н.А. Казаковой. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 336 с. – (Высшее образование: Магистратура). – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1415365>
5. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. – 2-е изд., стер. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. – 284 с. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093154>

6. Быковская, Ю. В. Финансовый контроль в России: теория, практика, роль в обеспечении экономической безопасности : учебное пособие / Ю. В. Быковская. – Москва : Научный консультант, 2018. – 146 с. – Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/104987.html>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень электронно-библиотечных систем

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1	Znanium.com	Универсальная	https://znanium.com/
2	IPRbook	Универсальная	http://www.iprbookshop.ru/
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	https://edu.kubsau.ru/

Перечень Интернет-сайтов:

1. Официальный сайт [Центрального банка Российской Федерации](http://www.cbr.ru) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
2. Официальный сайт [Министерства финансов Российской Федерации](http://www.minfin.ru) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.
3. Показатели для оценки состояния экономической безопасности России. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/econSafety>
4. Информация для анализа показателей состояния экономической безопасности Российской Федерации. – Режим доступа: http://gks.ru/free_doc/new_site/besopasn/pok-besopasn.htm

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками. Часть 1 «Финансовая безопасность» : рабочая тетрадь для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Финансовая безопасность в агробизнесе» / сост. З. И. Кругляк [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2022. (в разработке).
2. Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками. Часть 2 «Управление финансовыми рисками» : рабочая тетрадь для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Финансовая безопасность в агробизнесе» / сост. З. И. Кругляк [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2022. (в разработке).
3. Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками : метод. указания по выполнению курсового проекта для обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Финансовая безопасность в агробизнесе» / сост. З. И. Кругляк [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2022. (в разработке).

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентационных технологий;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного программного обеспечения

№	Наименование	Краткое описание
1	MicrosoftWindows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2.	Гарант	Правовая	https://www.garant.ru/
3	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, преду-	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и исполь-	Адрес (местоположение) помещения для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом (в случае реализации образовательной
-------	--	---	--

	смотренных учебным планом образовательной программы	зуемого программного обеспечения	программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками	<p>Помещение №1 ЭЛ, посадочных мест — 100; площадь — 127,5м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>сплит-система — 1 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель)</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
2	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками	<p>Помещение №2 ЭЛ, посадочных мест — 100; площадь — 129,6м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель)</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
3	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками	<p>Помещение №410 ЭЛ, посадочных мест — 147; площадь — 106,1м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		сплит-система — 2 шт.; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).	
4	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками	Помещение № 416 ЭЛ, площадь – 53м²; посадочных мест – 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. технические средства обучения (компьютер персональный — 13 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
5	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками	Помещение № 418 ЭЛ, площадь – 52,7м²; посадочных мест – 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. технические средства обучения (экран – 1 шт.; интерактивная доска – 1 шт.; компьютер персональный – 11 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
6	Финансовая безопасность и управление фи-	Помещение № 420 ЭЛ, площадь – 53м²; посадочных мест – 28; учебная аудитория для проведения занятий	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

	нансовыми рисками	<p>лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>технические средства обучения (сетевое оборудование – 1 шт.; компьютер персональный – 12 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	
7	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками	<p>Помещение № 422 ЭЛ, площадь – 55,7м²; посадочных мест — 28; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>технические средства обучения (сетевое оборудование – 1 шт.; компьютер персональный – 13 шт.); наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office, INDIGO;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
8	Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками	<p>Помещение № 409 ЭЛ, посадочных мест – 28; площадь – 34,3м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся.</p> <p>технические средства обучения (компьютер персональный – 12 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

Приложение
к рабочей программе дисциплины
«Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками»

Практическая подготовка по дисциплине «Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками»

Лабораторные занятия:

Элементы работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью	Трудоемкость, час.	Используемые оборудование и программное обеспечение
Выезд в АО фирма «Агрокомплекс» им. Н. И. Ткачева		
1 Основные этапы управления финансовыми рисками: сбор информации и идентификация рисков; оценка рисков; реагирование; мониторинг	1	1С:Предприятие 8.3
2 Карта рисков как инструмент анализа и контроля рисков	1	
Итого	2	