

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

Учетно-финансовый факультет
Бухгалтерского учета



УТВЕРЖДЕНО:
Декан, Руководитель подразделения
Бондаренко С.В.
(протокол от 20.05.2024 № 8)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
« ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»**

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль): Финансовая безопасность

Квалификация (степень) выпускника: Экономист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора: 2024

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет
Очно-заочная форма обучения – 5 лет 8 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 8 з.е.
в академических часах: 288 ак.ч.

Разработчики:

Профессор, кафедра бухгалтерского учета Кругляк З.И.

Рецензенты:

Артющенко Василий Александрович, канд. экон. наук, финансовый директор АО фирма "Агрокомплекс" им. Н.И. Ткачева

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 №293, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 30.08.2018 № 564н; "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержден приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Внутренний аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Бухгалтерского учета	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Говдя В.В.	Согласовано	08.04.2024, № 9
2	Учетно-финансовый факультет	Председатель методической комиссии/совета	Хромова И.Н.	Согласовано	06.05.2024, № 9
3	Бухгалтерского учета	Руководитель образовательной программы	Кругляк З.И.	Согласовано	20.05.2024

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - 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 изучения 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. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

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

ПК-ПЗ.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

Знать:

ПК-ПЗ.4/Зн1 законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении; законодательство Российской Федерации, регулирующее административную и уголовную ответственность за нарушения в сфере уплаты налогов и сборов; практика применения законодательства Российской Федерации; судебную практику по налогообложению

Уметь:

ПК-ПЗ.4/Ум1 анализировать налоговое законодательство Российской Федерации, типичные ошибки налогоплательщиков, практику применения законодательства Российской Федерации налоговыми органами, арбитражными судами

ПК-ПЗ.4/Ум2 оценивать изменение налоговых обязательств и рисков в результате принятия управленческих решений, не соответствующих утвержденной налоговой политике экономического субъекта

Владеть:

ПК-ПЗ.4/Нв2 навыками контроля соблюдения требований налоговой политики в процессе осуществления экономическим субъектом деятельности

ПК-ПЗ.4/Нв4 навыками управления налоговыми рисками

ПК-П5 Способен осуществлять идентификацию и оценку финансовых рисков, составлять и обосновывать прогнозы основных угроз финансовой безопасности

ПК-П5.1 Идентифицирует финансовые риски, определяет и применяет эффективные методы визуализации рисков (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков) с учетом отраслевой специфики и функционирования экономического субъекта

Знать:

ПК-П5.1/Зн1 законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками

ПК-П5.1/Зн2 методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы идентификации различных видов риска

Уметь:

ПК-П5.1/Ум1 определять ситуации (контекст) и идентифицировать финансовые риски в деятельности организации

ПК-П5.1/Ум2 определять и применять на практике эффективные методы визуализации рисков организации (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков)

Владеть:

ПК-П5.1/Нв1 идентификации и формирования портфеля финансовых рисков, мониторинга и качественной оценки финансовых рисков

ПК-П5.2 Собирает, систематизирует и обрабатывает релевантную аналитическую информацию для анализа и оценки финансовых рисков

Знать:

ПК-П5.2/Зн1 методы, техники, технологии сбора, систематизации и обработки информации для анализа финансовых рисков

Уметь:

ПК-П5.2/Ум1 осуществлять сбор и обработку релевантной аналитической информации для анализа финансовых рисков

Владеть:

ПК-П5.2/Нв1 навыками учета, систематизации и обработки релевантной аналитической информации для анализа и оценки финансовых рисков

ПК-П5.3 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

Знать:

ПК-П5.3/Зн1 критерии, применяемые при оценке риска

ПК-П5.3/Зн2 методы анализа рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов риска

ПК-П5.3/Зн3 критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков

Уметь:

ПК-П5.3/Ум1 осуществлять оценку рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации

ПК-П5.3/Ум2 оценивать объем экономических потерь и уровень экономической безопасности в разрезе отдельных видов финансовых рисков

ПК-П5.3/Ум3 осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики

Владеть:

ПК-П5.3/Нв1 навыками оценки финансовых рисков организации и капитала на их покрытие

ПК-П8 Способен разрабатывать и эксплуатировать интегрированную систему управления финансовыми рисками в экономическом субъекте

ПК-П8.1 Строит модели системы управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена

Знать:

ПК-П8.1/Зн2 методы, техники, технологии управления различными видами риска

ПК-П8.1/Зн3 законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками

Уметь:

ПК-П8.1/Ум1 построения моделей построения системы управления финансовыми рисками, включающие общую конфигурацию системы, схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена

Владеть:

ПК-П8.1/Нв1 навыками построения модели системы управления финансовыми рисками

ПК-П8.2 Определяет перечень мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков, контролирует их выполнение, оценивает их эффективность

Знать:

ПК-П8.2/Зн1 мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков, направления контроля их выполнение и оценки их эффективности

Уметь:

ПК-П8.2/Ум1 определения перечня мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков, проведения контроля их выполнение, оценки их эффективности

Владеть:

ПК-П8.2/Нв1 навыками определения перечня мероприятий, достаточных для покрытия финансовых рисков, контроля их выполнение, оценки их эффективности

ПК-П8.3 Идентифицирует и анализирует основные сценарии управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса

Знать:

ПК-П8.3/Зн1 процесс управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса

Уметь:

ПК-П8.3/Ум1 планировать и проводить мероприятия, а также контрольные процедуры по управлению рисками

ПК-П8.3/Ум2 осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления финансовыми рисками

Владеть:

ПК-П8.3/Нв1 навыками идентификации и анализа основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса

ПК-П12 Способен проводить прикладные научные исследования в области обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов

ПК-П12.1 Анализирует эмпирическую и научную информацию, отечественный и зарубежный опыт по проблемам обеспечения финансовой безопасности

Знать:

ПК-П12.1/Зн1 сущность и основные базовые концепции обеспечения финансовой безопасности организации

ПК-П12.1/Зн2 концептуальные основы анализа эмпирической и научной информации по проблемам обеспечения финансовой безопасности

Уметь:

ПК-П12.1/Ум1 оценивать финансовое состояние организации и определять основные механизмы обеспечения финансовой безопасности в организации

ПК-П12.1/Ум2 проводить анализ эмпирической и научной информации, отечественного и зарубежного опыта по проблемам обеспечения финансовой безопасности на макро- и микроуровне

Владеть:

ПК-П12.1/Нв1 навыками анализа и оценки финансовой безопасности организации

ПК-П12.1/Нв2 навыками анализа эмпирической и научной информации, отечественного и зарубежного опыта по проблемам обеспечения финансовой безопасности на макро- и микроуровне

ПК-П12.2 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

Знать:

ПК-П12.2/Зн1 условия функционирования экономических систем и объектов, формирует проблемы, обосновывает актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению финансовой безопасности

ПК-П12.2/Зн2 порядок организации управления финансово-экономической безопасностью

Уметь:

ПК-П12.2/Ум1 оценивать вероятность возникновения непредвиденных, непредусмотренных проектами и планами потерь экономических ресурсов

ПК-П12.2/Ум2 исследовать условия функционирования экономических систем и объектов, разрабатывать мероприятия по обеспечению финансовой безопасности

Владеть:

ПК-П12.2/Нв1 навыками оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности организации

ПК-П12.2/Нв2 навыками управления финансовой безопасностью и формированием эффективных механизмов нейтрализации данных угроз и механизации их негативных последствий

ПК-П12.3 Применяет методы проведения прикладных научных исследований, анализирует и обрабатывает их результаты, обобщает и формулирует выводы по теме исследования

Знать:

ПК-П12.3/Зн1 методы проведения прикладных научных исследований, анализирует и обрабатывает их результаты, обобщает и формулирует выводы по теме исследования

Уметь:

ПК-П12.3/Ум1 оценивать возможные последствия изменений финансовой деятельности организации, обобщать и формировать выводы научного исследования

Владеть:

ПК-П12.3/Нв1 навыками прикладных научных исследований, обработки результатов и обобщением полученных данных

ПК-П12.4 Готовит научные статьи, отчеты и доклады по результатам выполненных исследований, участвует во внедрении результатов исследований

Знать:

ПК-П12.4/Зн1 комплекс мер по обеспечению финансово-экономической безопасности, что порзволит подготовить экономическое обоснование и выполнить научное исследование

Уметь:

ПК-П12.4/Ум1 готовить научные статьи, доклады по результатам выполненных исследований, участвует во внедрении результатов исследований

Владеть:

ПК-П12.4/Нв1 навыками научного наблюдения и системного подхода при проведении научно-исследовательской работы

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 8, 9, Очно-заочная форма обучения - 8, 9.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к видам профессиональной деятельности и решению профессиональных задач, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Зачет (часы)	Лабораторные занятия (часы)	Лекционные занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Восьмой семестр	108	3	49	1		30	18	59	Зачет

Девятый семестр	180	5	86	6		46	34	67	Курсовой проект Экзамен (27)
Всего	288	8	135	7		76	52	126	27

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Зачет (часы)	Лабораторные занятия (часы)	Лекционные занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Восьмой семестр	108	3	23	1		12	10	85	Зачет
Девятый семестр	180	5	42	6		20	16	111	Курсовой проект Экзамен (27)
Всего	288	8	65	7		32	26	196	27

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лабораторные занятия	Лекционные занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотношенные с результатами освоения программы
Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне	41		12	6	23	ПК-П5.1 ПК-П5.2
Тема 1.1. Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства	13		4	2	7	
Тема 1.2. Угрозы финансовой безопасности государства	14		4	2	8	
Тема 1.3. Индикативная система финансовой безопасности государства	14		4	2	8	

Раздел 2. Финансовая безопасность экономических субъектов	66		18	12	36	ПК-П5.3 ПК-П12.1 ПК-П12.2
Тема 2.1. Система финансовой безопасности организации	16		4	4	8	ПК-П12.3 ПК-П12.4
Тема 2.2. Методы оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта	26		8	4	14	
Тема 2.3. Показатели финансовой безопасности экономического субъекта и оценка их изменений	24		6	4	14	
Раздел 3. Налоговая безопасность экономических субъектов	22		8	4	10	ПК-П3.4
Тема 3.1. Оптимизация налогообложения и управление налоговыми рисками	22		8	4	10	
Раздел 4. Управление финансовыми рисками	125		38	30	57	ПК-П8.1 ПК-П8.2 ПК-П8.3
Тема 4.1. Понятие и классификация финансовых рисков	19		6	4	9	
Тема 4.2. Теоретические основы управления финансовыми рисками	19		6	4	9	
Тема 4.3. Оценка уровня финансовых рисков	19		6	4	9	
Тема 4.4. Математические методы оценки рисков. Количественный анализ рисков	21		6	6	9	
Тема 4.5. Механизмы нейтрализации финансовых рисков	15		4	4	7	
Тема 4.6. Управление основными финансовыми рисками	32		10	8	14	
Раздел 6. Промежуточная аттестация	7	7				ПК-П3.4 ПК-П5.1 ПК-П5.2 ПК-П5.3 ПК-П8.1 ПК-П8.2 ПК-П8.3 ПК-П12.1
Тема 6.1. Зачет	1	1				ПК-П12.2 ПК-П12.3 ПК-П12.4
Тема 6.2. Курсовой проект	3	3				
Тема 6.3. Экзамен	3	3				
Итого	261	7	76	52	126	

Очно-заочная форма обучения

		ная			а	ы с
--	--	-----	--	--	---	--------

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лабораторные занятия	Лекционные занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне	41		6	4	31	ПК-П5.1 ПК-П5.2
Тема 1.1. Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства	13		2	1	10	
Тема 1.2. Угрозы финансовой безопасности государства	14		2	1	11	
Тема 1.3. Индикативная система финансовой безопасности государства	14		2	2	10	
Раздел 2. Финансовая безопасность экономических субъектов	66		6	6	54	ПК-П5.3 ПК-П12.1 ПК-П12.2 ПК-П12.3 ПК-П12.4
Тема 2.1. Система финансовой безопасности организации	16		2	2	12	
Тема 2.2. Методы оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта	26		2	2	22	
Тема 2.3. Показатели финансовой безопасности экономического субъекта и оценка их изменений	24		2	2	20	
Раздел 3. Налоговая безопасность экономических субъектов	22		2	2	18	ПК-П3.4
Тема 3.1. Оптимизация налогообложения и управление налоговыми рисками	22		2	2	18	
Раздел 4. Управление финансовыми рисками	125		18	14	93	ПК-П8.1 ПК-П8.2 ПК-П8.3
Тема 4.1. Понятие и классификация финансовых рисков	19		2	2	15	
Тема 4.2. Теоретические основы управления финансовыми рисками	19		2	2	15	
Тема 4.3. Оценка уровня финансовых рисков	19		2	2	15	
Тема 4.4. Математические методы оценки рисков. Количественный анализ рисков	21		4	2	15	

Тема 4.5. Механизмы нейтрализации финансовых рисков	15		2	2	11	
Тема 4.6. Управление основными финансовыми рисками	32		6	4	22	
Раздел 6. Промежуточная аттестация	7	7				ПК-ПЗ.4 ПК-П5.1 ПК-П5.2
Тема 6.1. Зачет	1	1				ПК-П5.3 ПК-П8.1 ПК-П8.2
Тема 6.2. Курсовой проект	3	3				ПК-П8.3 ПК-П12.1
Тема 6.3. Экзамен	3	3				ПК-П12.2 ПК-П12.3 ПК-П12.4
Итого	261	7	32	26	196	

5. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне

(Очная: Лабораторные занятия - 12ч.; Лекционные занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 23ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 6ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 31ч.)

Тема 1.1. Организационно-правовые основы финансовой безопасности государства

(Очная: Лабораторные занятия - 4ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 7ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

- 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 на макроуровне

Тема 1.2. Угрозы финансовой безопасности государства

(Очная: Лабораторные занятия - 4ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 8ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 11ч.)

- 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

Тема 1.3. Индикативная система финансовой безопасности государства

(Очная: Лабораторные занятия - 4ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 8ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

- 1 Система индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации
- 2 Пороговые значения индикаторов финансовой безопасности
- 3 Индикативный анализ финансовой безопасности, его этапы
- 4 Меры обеспечения финансовой безопасности государства

Раздел 2. Финансовая безопасность экономических субъектов

(Очная: Лабораторные занятия - 18ч.; Лекционные занятия - 12ч.; Самостоятельная работа - 36ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 6ч.; Лекционные занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 54ч.)

Тема 2.1. Система финансовой безопасности организации

(Очная: Лабораторные занятия - 4ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 8ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 12ч.)

- 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

Тема 2.2. Методы оценки уровня финансовой безопасности экономического субъекта

(Очная: Лабораторные занятия - 8ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 14ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 22ч.)

- 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

Тема 2.3. Показатели финансовой безопасности экономического субъекта и оценка их изменений

(Очная: Лабораторные занятия - 6ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 14ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 20ч.)

- 1 Показатели ликвидности
- 2 Показатели финансовой устойчивости
- 3 Показатели деловой активности
- 4 Показатели рентабельности
- 5 Методики рейтинговой оценки уровня финансовой безопасности предприятия

Раздел 3. Налоговая безопасность экономических субъектов

(Очная: Лабораторные занятия - 8ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 10ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 18ч.)

Тема 3.1. Оптимизация налогообложения и управление налоговыми рисками

(Очная: Лабораторные занятия - 8ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 10ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 18ч.)

- 1 Перспективы государственного регулирования процесса налогового планирования. Важность налогового планирования для управления финансами организации. Эффективность налогового планирования
- 2 Управление фискальными рисками как бизнес-процесс
- 3 Налоговая выгода. Коммерческая осмотрительность. Реальность деятельности бизнеса. Оценка ведения деятельности бизнеса с повышенным налоговым риском
- 4 Корпоративная и индивидуальная ответственность за неуплату/уклонение от уплаты налогов
- 5 Личные уголовные риски менеджмента, связанные с уклонением от уплаты налогов. Субсидиарная ответственность менеджмента
- 6 Правоприменительная практика по теме налогового планирования. Тактика и стратегия судебной защиты интересов налогоплательщика

Раздел 4. Управление финансовыми рисками

(Очная: Лабораторные занятия - 38ч.; Лекционные занятия - 30ч.; Самостоятельная работа - 57ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 18ч.; Лекционные занятия - 14ч.; Самостоятельная работа - 93ч.)

Тема 4.1. Понятие и классификация финансовых рисков

(Очная: Лабораторные занятия - 6ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 9ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 15ч.)

- 1 Понятие и характеристика финансовых рисков
- 2 Классификация финансовых рисков на макроуровне
- 3 Классификация финансовых рисков экономических субъектов
- 4 Факторы финансовых рисков

Тема 4.2. Теоретические основы управления финансовыми рисками

(Очная: Лабораторные занятия - 6ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 9ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 15ч.)

- 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

Тема 4.3. Оценка уровня финансовых рисков

(Очная: Лабораторные занятия - 6ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 9ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 15ч.)

- 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 финансовых рисков

Тема 4.4. Математические методы оценки рисков. Количественный анализ рисков

(Очная: Лабораторные занятия - 6ч.; Лекционные занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 9ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 4ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 15ч.)

- 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

Тема 4.5. Механизмы нейтрализации финансовых рисков

(Очная: Лабораторные занятия - 4ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 7ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 2ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 11ч.)

- 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

Тема 4.6. Управление основными финансовыми рисками

(Очная: Лабораторные занятия - 10ч.; Лекционные занятия - 8ч.; Самостоятельная работа - 14ч.; Очно-заочная: Лабораторные занятия - 6ч.; Лекционные занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 22ч.)

- 1 Управление рисками потери ликвидности и заданного уровня финансовой независимости
- 2 Управление операционными рисками: снижения эффективности финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности
- 3 Управление рисками утраты права собственности при совершении сделок с активами экономического субъекта
- 4 Управление рисками кассовых разрывов в денежных потоках
- 5 Управление кредитными ресурсами (заемными источниками). Управление концентрацией кредитных ресурсов
- 6 Привлечение и использование заемных денежных средств по наилучшей стоимости
- 7 Контроль уровня долговой нагрузки
- 8 Управление рисками халатности, мошеннических действий, предварительного сговора работников компании с конкурентами, иных финансовых нарушений
- 9 Управление рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Раздел 6. Промежуточная аттестация

(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 7ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 7ч.)

Тема 6.1. Зачет

(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.)

Промежуточная аттестация в форме зачета

Тема 6.2. Курсовой проект

(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)

Курсовой проект выполняется по итогам 9 семестра

Тема 6.3. Экзамен

(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)

Проведение промежуточной аттестации в форме экзамена

6. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Финансовая безопасность на макроуровне

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Соотнесите индикаторы финансовой безопасности государства и их пороговые значения:

1. Превышение расходов бюджета над доходами, выраженное в процентах к доходной части бюджета
2. Годовой уровень инфляции (роста цен на товары и услуги) в процентах
3. Внешний долг страны (государственный и корпоративный)
4. Внутренний государственный долг

А. До 20% в течение одного года, до 10% в течение нескольких лет

Б. Не более 50% в течение года, не более 25% в течение нескольких лет подряд, не более 10% в течение ряда лет

В. 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

Г. Не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет, не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года

2. Соотнесите индикаторы финансовой безопасности государства и их пороговые значения:

1. Годовой уровень инфляции (роста цен на товары и услуги) в процентах
2. Золотовалютный запас страны
3. Внутренний государственный долг
4. Превышение импорта над экспортом, внешних платежей над внешними поступлениями

А. Не более 50% в течение года, не более 25% в течение нескольких лет подряд, не более 10% в течение ряда лет

Б. Не ниже 40% консолидированного государственного бюджета, не ниже 20% валового внутреннего продукта, не ниже 25% денежной массы, находящейся в обращении

В. Не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее 10 лет, не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года

Г. Не более 50% в течение одного года, не более 20% в течение нескольких лет

3. Финансовая безопасность государства – 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
- д) состояние финансово-кредитной сферы, которое характеризуется сбалансированностью, устойчивостью к внутренним и внешним негативным воздействиям, способностью этой сферы обеспечивать эффективное функционирование национальной экономической системы и экономический рост

4. Система финансовой безопасности страны включает в себя следующие подсистемы:

- а) бюджетная, налоговая, валютная, денежно-кредитная

- б) бюджетная, внебюджетная, инвестиционная, долговая
- в) имущественная, денежно-валютная, налоговая, инвестиционная
- г) стоимостная, имущественная, инвестиционная, долговая

5. К показателям финансовой безопасности Российской Федерации относятся следующие:

- а) уровень и качество жизни
- б) стабильность цен
- в) внешний и внутренний долг государства
- г) территория государства
- д) ресурсный потенциал государства

6. Государственный приоритет в стратегии финансовой безопасности Российской Федерации принадлежит:

- а) снижению критической зависимости национальной денежно-кредитной системы от колебаний конъюнктуры на международных финансовых и товарных рынках
- б) снижению использования иностранной валюты при осуществлении хозяйственной деятельности в российской юрисдикции
- в) интеграция образования, науки и производственной деятельности в целях повышения конкурентоспособности национальной экономики
- г) совершенствованию специализированных инструментов поддержки кредитования стратегических отраслей экономики, наукоемких и высокотехнологичных производств
- д) противодействию переводу безналичных денежных средств в теневой оборот наличных денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем

7. Внутренней угрозой финансовой безопасности государства является:

- а) изменение структуры мирового спроса на энергоресурсы и структуры их потребления, развитие энергосберегающих технологий
- б) исчерпание экспортно-сырьевой модели экономического развития, резкое снижение роли традиционных факторов обеспечения экономического роста, связанное с научно-технологическими изменениями
- в) отсутствие российских несырьевых компаний среди глобальных лидеров мировой экономики
- г) несбалансированность национальной бюджетной системы
- д) истощение ресурсной базы топливно-сырьевых отраслей по мере исчерпания действующих месторождений

8. Выберите индикатор бюджетно-финансовой безопасности региона:

- а) валовой региональный продукт на душу населения
- б) доля собственных средств в доходах консолидированного бюджета
- в) прирост численности населения
- г) доля инновационной продукции промышленности

9. Достижение целей обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации осуществляется путем решения следующих задач:

- а) обеспечение устойчивого развития реального сектора экономики, создание высокотехнологичных производств, новых отраслей экономики, рынков товаров и услуг на основе перспективных высоких технологий
- б) повышение производительности труда путем модернизации промышленных предприятий и инфраструктуры, цифровизации, использования технологий искусственного интеллекта, создания высокотехнологичных рабочих мест
- в) поддержание инфляции на стабильно низком уровне, обеспечение устойчивости рубля и сбалансированности бюджетной системы
- г) развитие национальной инфраструктуры финансовых рынков, в том числе платежной инфраструктуры

д) поддержка, развитие и защита конкуренции на российском рынке, пресечение монополистической деятельности и антиконкурентных соглашений, обеспечение равных условий и свободы экономической деятельности на территории Российской Федерации

Раздел 2. Финансовая безопасность экономических субъектов

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Финансовая безопасность организации обеспечивается:

- а) открытой и конкурентноспособной финансово-хозяйственной деятельностью организации, адаптированной к изменяющимся условиям внутренней и внешней среды
- б) финансово устойчивым развитием организации, в рамках которого созданы условия для реализации финансового механизма адаптации к изменяющимся условиям внутренней и внешней среды
- в) финансово устойчивым развитием организации при свободной конкуренции
- г) открытой и конкурентноспособной финансово-хозяйственной деятельностью организации, адаптированной к экономическим угрозам

2. Выберите группы факторов, влияющих на финансовую безопасность организации:

- а) рыночные факторы (появление сильных конкурентов, изменение спроса);
- б) институциональные факторы (размер бизнеса, отрасль, взаимоотношения с государством)
- в) технологические факторы (новизна используемых технологий, наличие необходимых ресурсов и их доступность, бесперебойность поставок собственной продукции)
- г) политические факторы (налоговая политика, изменения в законодательной системе, политика государства относительно монополий)

3. Соотнесите группу стейкхолдеров как поставщиков финансов и капитала в организацию и их влияние на финансовую безопасность компании (стоимость, ценность):

- 1. Акционеры и кредиторы
- 2. Персонал
- 3. Конкуренты

- а) достаточность и качество финансового капитала
- б) достаточность и качество человеческого и интеллектуального капитала
- в) социально-репутационная составляющая стоимости бизнеса (рыночная компонента)

4. Для оценки событий или условий, которые в отдельности или в совокупности могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, следует обратить внимание на следующие факторы:

- а) отрицательная динамика показателя чистой прибыли в отчетном периоде
- б) отсутствие возможности для погашения кредиторской задолженности в установленные сроки
- в) коэффициент текущей ликвидности меньше 2
- г) наличие отрицательных денежных потоков от операционной деятельности

5. Выберите из перечисленных два критерия, которые указывают на возможность финансовой несостоятельности (вероятности банкротства):

- а) стоимость чистых активов является отрицательной величиной или меньше величины уставного капитала
- б) отрицательная динамика стоимости совокупных активов
- в) наличие неблагоприятных для организации основных финансовых показателей
- г) высокое значение эффекта финансового левериджа

6. Сопоставьте понятия с их определением:

- 1. Неопределенность
- 2. Вероятность
- 3. Риск

- а) неполное или неточное представление о значениях различных параметров в будущем, порождаемых разнообразными причинами, прежде всего, неполнотой или неточностью

информации об условиях реализации решения, в том числе связанных с ними затратах и результатах

б) количественное сравнение событий по степени проявления риска, которое дает возможность получить конкретный результат

в) вероятное событие (предвидимое или непредвидимое), которое может изменить ожидаемый в определенный период результат деятельности и (или) его состояние

7. С излишком оборотных средств связаны следующие расходы и риски:

а) увеличение продолжительности производственного цикла и рост затрат

б) задержки в снабжении сырьем и материалами

в) физическое и моральное устаревание и порча запасов

г) рост расходов на хранение излишков запасов

8. Рассчитайте коэффициент финансового левериджа, если:

- структура капитала имеет соотношение 40 % собственных средств и 60 % заемных средств

- валюта баланса – 7000 тыс. руб.

9. Рассчитать среднюю цену капитала проекта (без указания единиц измерения до двух знаков после запятой)

Для реализации проекта в 100 млн руб. привлекаются банковский кредит в сумме 65 млн руб. под 28 % (ставка налога на прибыль 20 %); и прибыль организации в сумме 35 млн руб., стоимость которой составляет 30 %

10. Определите средневзвешенную стоимость капитала (без указания единиц измерения до двух знаков после запятой)

Рентабельность собственного капитала составляет 26 %, стоимость заемного капитала составляет 20,4 %, коэффициент финансового рычага равен 4, налог на прибыль – 20 %

11. Определить эффект финансового левериджа (с точностью до тысячных)

Данные для расчета:

- среднегодовая величина собственных активов организации 100 тыс. руб.;

- коэффициент финансового левериджа 0,33;

- прибыль до уплаты процентов и налогов 10 тыс. руб.;

- ставка налога на прибыль 20 %;

- средняя расчетная ставка процента по кредитам 12 %

12. Рассчитайте величину чистого оборотного капитала (ответ введите в тыс. руб.)

Данные для расчета:

- собственный капитал организации составляет 12000 тыс. руб.

- долгосрочные обязательства 2000 тыс. руб.

- внеоборотные активы 9000 тыс. руб.

13. Расположите в порядке убывания ликвидности следующие элементы текущих активов:

а) денежные средства

б) дебиторская задолженность

в) готовая продукция

г) сырье и материалы

14. Рассчитайте коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

Исходные данные:

- оборотные активы в запасах, затратах и прочих активах – 1000 тыс. руб.;

- краткосрочные обязательства – 800 тыс. руб.

15. Рассчитайте сумму заемных средств (в тыс. руб. без указания единиц измерения):

Исходные данные:

- собственный капитал организации – 5000 тыс. руб.;

- финансовый рычаг – 0,4

16. Найдите экономическую добавленную стоимость организации (EVA) за период (ответ в млн руб. без указания единицы измерения):

Исходные данные на дату оценки:

- капитал 600 млн руб.;
- средневзвешенная стоимость капитала – 14 %;
- чистая операционная прибыль – 100 млн руб.

17. Определить запас финансовой прочности (относительный показатель), сделать вывод:

Исходные данные:

- объем выпуска за месяц 1500 изделий;
- критический объем продаж 1100 штук

18. Определите запас финансовой прочности (относительный показатель), сделайте вывод:

Исходные данные:

- чистая прибыль 4,5 млн руб.
- постоянные затраты 2,3 млн руб.

Раздел 3. Налоговая безопасность экономических субъектов

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

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

Выручка без НДС 10 000 тыс. руб.

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 составляет 20%.

2. Определите сумму штрафа, начисленного налогоплательщику за непредставление в установленный срок налоговой декларации в налоговый орган. Ответ введите в целых рублях. Налогоплательщик должен был представить декларацию по НДС 25.04.2024, а фактически сдал ее 26.06.2024. Сумма налога, отраженная в декларации и не уплаченная в установленный законом срок составила 162000 руб.

3. В зависимости от вида нарушения штрафы могут иметь следующий размер:

1. За несоблюдение порядка регистрации в ФНС
2. За ведение деятельности без регистрации
3. За непредставление налоговой декларации
4. За умышленную неуплату (полную или частичную) налога
5. За неумышленную неуплату (полную или частичную) налога

А) до 10 тыс. руб.

Б) 10% полученного дохода, но не меньше 40 тыс. руб.

В) 5% налога, который должен был быть включен в декларацию, за каждый месяц просрочки, но не более 30% и не менее 1 тыс. руб.

Г) 40% суммы недоимки

Д) 20% суммы недоимки

4. Выберите критерии, которые НЕ относят к 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

5. 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

6. 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

Раздел 4. Управление финансовыми рисками

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. В соответствии с рекомендуемой информацией Минфина России № ПЗ-9/2012 риски могут быть сгруппированы:

- а) финансовые, правовые, страновые и региональные, репутационные
- б) финансовые, инновационные, материальные, нематериальные
- в) искажающие отчетность, существенные, аудиторские, финансовой отчетности

2. Соотнесите виды рисков и их содержательное описание:

- 1. Риск ликвидности
- 2. Рыночный риск
- 3. Кредитный риск

- а) связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность по полученным кредитам и займам
- б) обусловлен возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, например уровня цен и ценовых индексов, процентных ставок, валютных курсов
- в) возможные неблагоприятные для организации последствия при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (погашении дебиторской задолженности)

3. Расположите этапы процесса управления рисками от начального к заключительному:

- 1 Качественный анализ всех возможных факторов риска
- 2 Ранжирование рисков по степени важности и прогнозируемости
- 3 Количественная оценка степени риска
- 4 Определение допустимого уровня риска
- 5 Разработка комплекса мер по снижению риска

4. При количественном анализе риска используются:

- а) статистические методы
- б) анализ состояния учета и отчетности
- в) анализ состояния договоров
- г) сценарный анализ

5. Укажите соответствие между методом управления рисками и его описанием:

- 1. Методом распределения рисков между участниками
- 2. Методом уклонения от рисков
- 3. Метод оптимизации рисков

4. Метод локализации рисков

- а) факторинг
- б) отказ от ненадежных партнеров
- в) создание системы резервов
- г) создание венчурных предприятий и структурных подразделений для выполнения особо рискованных проектов

6. Критерий выбора рисковых решений, который предполагает, что из всех возможных вариантов «матрицы решений» выбирается та альтернатива, которая из всех самых благоприятных ситуаций развития событий имеет наибольшее из максимальных значений, это:

- а) критерий минимакса
- б) критерий максимакса
- в) критерий максимина
- г) критерий минимаксного сожаления

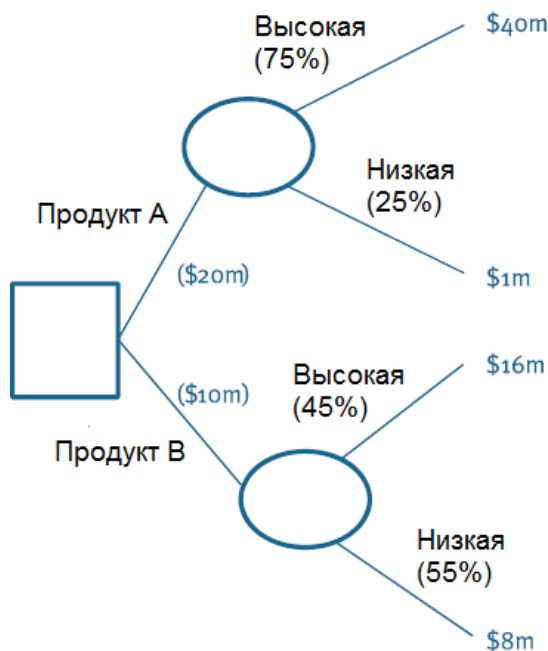
7. Компания выявила четыре возможных результата, к которому может привести новая маркетинговая стратегия. Рассчитайте ожидаемое значение результата новой стратегии (ответ введите в тыс. руб. без указания ед.изм.):

Результат	A	B	C	D
Прибыль, тыс. руб.	70 000	100 000	90 000	-20 000
Вероятность	0,1	0,3	0,4	0,2

8. Организация принимает решение, какой из двух продуктов запустить. Прогнозируемая будущая прибыль для каждого продукта может быть высокой, а может быть низкой.

Построено дерево решений для обобщения проблемы. Ожидаемая прибыль оптимального решения составит:

- а) \$1.6 млн
- б) \$10.25 млн
- в) \$11.6 млн
- г) \$30.25 млн



Раздел 6. Промежуточная аттестация

Форма контроля/оценочное средство:

Вопросы/Задания:

.

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Очная форма обучения, Восьмой семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-П5.1 ПК-П8.1 ПК-П12.1 ПК-П5.2 ПК-П8.2 ПК-П12.2 ПК-П5.3 ПК-П8.3 ПК-П12.3 ПК-П3.4 ПК-П12.4

Вопросы/Задания:

1. Финансово-кредитная система России: сущность и структура
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
6. Основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов
7. Проблемы финансовой безопасности на макроуровне
8. Институты государственных финансов современной России
9. Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации
10. Налоговая преступность. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов
11. Финансовое равновесие. Финансовый рынок. Финансовые инструменты. Инфляция
12. Банковская система и финансовая устойчивость государства
13. Инструменты и основные направления кредитно-денежной политики Банка России
14. Система индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации
15. Пороговые значения индикаторов финансовой безопасности
16. Индикативный анализ финансовой безопасности, его этапы
17. Основные индикаторы финансовой безопасности в Российской Федерации и странах мира
18. Сущность, цель и задачи системы финансовой безопасности организации
19. Угрозы финансовой безопасности организации (утраты ликвидности)

20. Угрозы финансовой безопасности организации (утраты финансовой независимости)

21. Угрозы финансовой безопасности организации (снижения эффективности деятельности)

22. Угрозы финансовой безопасности организации (старения основных средств и применяемых технологий)

23. Угрозы финансовой безопасности организации (роста дебиторской задолженности)

24. Угрозы финансовой безопасности организации (роста налоговой нагрузки, налоговых санкций)

25. Правовое обеспечение финансовой безопасности организации

26. Организация и управление финансовой безопасностью экономического субъекта

27. Финансовые интересы организации и механизм их формирования

28. Методы оценки уровня финансовой безопасности организации

29. Система показателей финансовой безопасности организации

30. Снижение деловой активности как угроза финансовой безопасности организации

Очная форма обучения, Девятый семестр, Курсовой проект

Контролируемые ИДК: ПК-П5.1 ПК-П8.1 ПК-П12.1 ПК-П5.2 ПК-П8.2 ПК-П12.2 ПК-П5.3 ПК-П8.3 ПК-П12.3 ПК-П3.4 ПК-П12.4

Вопросы/Задания:

1. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности организации
2. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности государства (региона)
3. Финансовая безопасность государства (региона) и управление финансовыми рисками в бюджетной сфере
4. Финансовая безопасность государства (региона) и управление финансовыми рисками в налоговой сфере
5. Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками в банковской сфере
6. Система управления финансовой безопасностью предприятия
7. Диагностика финансового состояния организации с целью предупреждения угроз ее банкротства
8. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия

9. Финансовые механизмы управления прибылью предприятия
10. Управление средневзвешенной стоимостью капитала предприятия
11. Управление формированием собственных финансовых ресурсов в организации
12. Управление формированием заемных финансовых ресурсов в организации
13. Управление структурой капитала в организации
14. Управление структурой активов в организации
15. Управление денежными потоками в организации
16. Управление инвестиционной активностью предприятия
17. Управление эффективностью реальных инвестиций в организации
18. Управление эффективностью финансовых инвестиций в организации
19. Управление рисками снижения финансовой устойчивости в системе финансовой безопасности организации
20. Управление рисками неплатежеспособности в системе финансовой безопасности организации
21. Управление инвестиционными рисками в системе финансовой безопасности организации
22. Управление инфляционными рисками в системе финансовой безопасности организации
23. Управление валютными рисками в системе финансовой безопасности организации
24. Управление кредитными рисками в системе финансовой безопасности организации
25. Управление налоговыми рисками в системе финансовой безопасности организации
26. Андеррайтинг контрагентов как инструмент обеспечения финансовой безопасности организации
27. Антикризисное финансовое управление в организации
28. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в организации
29. Методический инструментарий оценки активов и обязательств организации во времени
30. Оценка эффективности системы управления финансовой безопасностью в организации

31. Методы обнаружения фальсификации финансовой отчетности организаций

Очная форма обучения, Девятый семестр, Экзамен

*Контролируемые ИДК: ПК-П5.1 ПК-П8.1 ПК-П12.1 ПК-П5.2 ПК-П8.2 ПК-П12.2 ПК-П5.3
ПК-П8.3 ПК-П12.3 ПК-П3.4 ПК-П12.4*

Вопросы/Задания:

1. Угрозы и их влияние на бизнес-цели организации
2. Глобальные риски современной экономики
3. Цель и задачи управления рисками
4. Современные концепции управления рисками
5. Риск и неопределенность: сходства и различия
6. Диаграмма "галстук–бабочка" в процессе управления рисками
7. Основные элементы системы управления рисками
8. Идентификация рисков как элемент системы управления рисками
9. Анализ и оценка рисков как элемент системы управления рисками
10. Основные методы управления рисками
11. Минимизация риска как метод управления рисками
12. Принятие риска как метод управления рисками
13. Передача риска как метод управления рисками
14. Отказ от риска как метод управления рисками
15. Разработка мероприятий по управлению рисками
16. Мониторинг рисков и эффективности управления ими
17. Классификация рисков по видам
18. Бизнес-риск и его категории
19. Понятие и характеристика финансовых рисков
20. Классификация финансовых рисков на макроуровне
21. Классификация финансовых рисков в организации

22. Факторы финансовых рисков
23. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками
24. Объекты и субъекты управления финансовыми рисками
25. Функции объекта и субъекта управления финансовыми рисками
26. Принципы управления финансовыми рисками
27. Основные этапы управления финансовыми рисками
28. Сущность и методы управления риском снижения финансовой устойчивости
29. Сущность и методы управления риском неплатежеспособности предприятия
30. Сущность и методы управления инвестиционным риском
31. Сущность и методы управления инфляционным риском
32. Сущность и методы управления процентным риском
33. Сущность и методы управления валютным риском
34. Сущность и методы управления кредитным риском
35. Сущность и методы управления налоговыми рисками
36. Сущность и методы управления депозитным риском
37. Сущность и методы управления структурным риском
38. Анализ и приоритезация рисков
39. Карта рисков
40. Культура управления рисками в организации
41. Документирование рисков в организации
42. Ожидаемое значение (EV) как инструмент принятия решений в условиях неопределенности
43. Дисперсия и среднееквадратическое отклонение как методы оценки рисков
44. VaR (ValueatRisk) как инструмент для оценки и принятия краткосрочных решений
45. ROV (RealOptionsValuation) как инструмент для оценки и принятия долгосрочных решений в отношении инвестиционных проектов и сделок по слиянию и поглощению

46. Применение дерева решений для принятия стратегических решений по развитию
47. Таблицы решений и критерии принятия решений (максимакс, максимин и минимаксное сожаление)
48. Управление операционными рисками: снижения эффективности финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности
49. Управление рисками утраты права собственности при совершении сделок с активами экономического субъекта
50. Управление рисками кассовых разрывов в денежных потоках
51. Управление кредитными ресурсами (заемными источниками)
52. Управление рисками халатности, мошеннических действий, предварительного сговора работников компании с конкурентами, иных финансовых нарушений
53. Управление рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
54. Финансовая безопасность на уровне государства: роль, значение сущность
55. Измеримые показатели-индикаторы оценки финансовой безопасности государства
56. Принципы и основные направления государственной экономической политики, направленной на укрепление финансовой безопасности
57. Угрозы финансовой безопасности государства
58. Типология финансовой безопасности
59. Финансовая система и ее влияние на финансовую безопасность государства
60. Бюджетная безопасность государства
61. Налоговая безопасность государства
62. Сущность и значение финансовой безопасности организации
63. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности организации
64. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности организации
65. Управление активами в системе финансовой безопасности организации
66. Управление капиталом в системе финансовой безопасности организации

67. Управление затратами, доходами, финансовыми результатами в системе финансовой безопасности организации

68. Анализ финансового состояния как инструмент определения уровня финансовой безопасности организации

69. Диагностика вероятности несостоятельности (банкротства) организации

70. Финансовые ресурсы и цена капитала в системе обеспечения финансовой безопасности организации

71. Учитывая пороговые значения финансовой безопасности государства по внутреннему долгу страны, определите уровень финансовой безопасности государства по данному показателю.

Пороговое значение внутреннего долга страны (реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного фонда):

не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее десяти лет;

не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года.

Имеются следующие статистические макроэкономические данные государства:

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	287,1	182,7	180,2	221,2
Экспорт, млрд дол.	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,2	5,6	5,3	5,6

72. На основе приведенных данных таблицы оцените уровень дефицита бюджета и его соответствие пороговому значению. Пороговое значение уровня дефицита бюджета страны (превышение расходов бюджета над доходами, выраженное в процентах к доходной части):

до 20% в течение одного года;

до 10% в течение нескольких лет.

Основные параметры федерального бюджета государства, трлн руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Доходы бюджета	14,50	12,54	13,74	14,8	15,2
Расходы бюджета	14,83	15,21	16,1	16,8	16,5
Дефицит	0,334	2,67	2,36	2	1,3
Ур. дефицита бюджета					
Соответствие пороговому значению					

73. Учитывая пороговые значения финансовой безопасности государства по внешнему долгу страны, определите уровень финансовой безопасности государства по данному показателю.

Пороговое значение внешнего долга страны (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 десяти лет;

не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года;

не более 5% национального богатства.

Имеются следующие статистические макроэкономические данные государства:

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	71017	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	6,5	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	315,3	287,1	182,7	180,2	221,2

Экспорт, млрд дол.	526	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	32,6	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,5	5,2	5,6	5,3	5,6

74. На основании данных, приведенных в таблице, рассчитайте внешнеторговое сальдо и сделайте вывод о его динамике и угрозах финансовой безопасности государства.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	71017	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	6,5	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	315,3	287,1	182,7	180,2	221,2
Экспорт, млрд дол.	526	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	32,6	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,5	5,2	5,6	5,3	5,6

75. Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях:
в прогнозируемом году профицит бюджета субъекта РФ составит 2% от объема его доходов;
расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 6 млрд руб.;
доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году составят 8,4 млрд руб.

76. Государственный долг страны на начало года составлял 2000 условных единиц (у.е.), ставка уплачиваемого процента по государственному долгу составляет 8% годовых. Расходы государства на валовый национальный продукт (ВНП) за текущий год равнялись 1500 денежных единиц (д.е.), трансферты - 20% ВНП. Доходы государственного бюджета равны 40% ВНП. Определите бремя долга на конец года, если созданный в стране ВНП составляет 5000 у.е.

77. Государственные расходы на экономику составляют 5000 д.е., налоги поступили в размере 7000 д.е. Трансферты населению составляют 1100 д.е. Государственный долг составляет 9000 д.е., по нему государство выплачивает ежегодно 10%. Определите состояние государственного бюджета.

78. В базисном году среднегодовая стоимость оборотных средств предприятия составила 3 млн руб. при годовом объеме реализованной продукции 30 млн руб. В плановом периоде предусмотрен рост объема реализованной продукции на 5% при сокращении длительности одного оборота на три дня.

На основании представленных данных:

- проанализируйте эффективность использования оборотных средств в базисном году;
- рассчитайте высвобождение оборотных средств в плановом году в связи с ускорением их оборачиваемости;
- оцените риски организации при замедлении оборачиваемости оборотных средств; к чему они привели бы?

79. За год организация реализовала продукцию на сумму 35 млн руб., средний остаток оборотных средств в течение года составил 7 млн руб., в том числе 3 млн руб. - дебиторская задолженность. Определите эффективность использования оборотных средств и управления дебиторской задолженностью организации (коэффициент оборачиваемости оборотных средств и дебиторской задолженности, период оборачиваемости, коэффициент загрузки, долю дебиторской задолженности в активах).

80. По какой минимальной цене предприятие может продавать продукцию (для обеспечения безубыточности продаж), если переменные затраты на единицу продукции 500 руб., предполагаемый объем выпускаемой продукции 2000 шт., годовая сумма постоянных затрат 1200 тыс. руб.?

81. Рассчитайте ожидаемую сумму прибыли от продаж при планируемом росте выручки от продаж на 10%, если в отчетном периоде выручка от продаж 150 тыс. руб., сумма постоянных затрат 60 тыс. руб., сумма переменных затрат 80 тыс. руб.

82. Определите коэффициент абсолютной ликвидности, если денежные средства организации в кассе и на счетах составили 200 тыс. руб., краткосрочные ценные бумаги 50 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы 38,5 тыс. руб., кредиторская задолженность 100,4 тыс. руб.

83. Установите коэффициент критической ликвидности, если денежные средства составили 317130 руб., краткосрочные ценные бумаги и финансовые вложения 7665 руб., дебиторская задолженность 130575 руб., краткосрочные кредиты и займы 205140 руб., кредиторская задолженность 798840 руб.

84. Определите коэффициент текущей ликвидности и дайте оценку платежеспособности организации, если сумма оборотных активов составила 51733 тыс. руб., расходы будущих периодов 100 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы 200 тыс. руб., кредиторская задолженность 63567 тыс. руб., нормативный коэффициент текущей ликвидности 2.

85. Компания выявила четыре возможных результата, к которому может привести новая маркетинговая стратегия. Рассчитайте ожидаемое значение результата новой стратегии.

Результат	Прибыль, тыс. руб.	Вероятность	Ожидаемое значение, руб.
A	100 000	0,10	
B	70 000	0,40	
C	50 000	0,30	
D	-20 000	0,20	
		1,00	

86. Компания принимает решение, какой из трех продуктов А, В или С производить. Для этой цели была подготовлена таблица решений для трех возможных сценариев (I, II или III).

Какой продукт будет выбран при использовании критерия максимакс?

Какой продукт будет выбран при использовании критерия максимин?

Какой продукт будет выбран при использовании критерия минимаксного сожаления?

Прибыль	Продукты		
Сценарий	A	B	C
I	20	80	10
II	40	70	100
III	50	(10)	40

87. Постройте дерево решений.

Компания рассматривает возможность запуска продукта, затраты на разработку которого оцениваются в 6 млн руб. Существует 60% вероятность того, что разработка продукта будет успешной. Если запуск не увенчается успехом, то от производства продукта откажутся и понесенные на его разработку затраты будут потеряны.

Если разработка продукта будет успешной, то компания продолжит маркетинговые мероприятия, связанные с продуктом. Существует 70% вероятность того, что маркетинговые мероприятия будут успешными и компания получит прибыль 20 млн руб. При безуспешных маркетинговых мероприятиях, прибыль, как ожидается, составит всего 1 млн руб. Обе цифры прибыли представлены за вычетом маркетинговых затрат, но до затрат по разработке продукта.

Определите ожидаемое значение разработки и маркетинговых мероприятий в млн руб.

Очно-заочная форма обучения, Восьмой семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-П5.1 ПК-П8.1 ПК-П12.1 ПК-П5.2 ПК-П8.2 ПК-П12.2 ПК-П5.3 ПК-П8.3 ПК-П12.3 ПК-П3.4 ПК-П12.4

Вопросы/Задания:

1. Финансово-кредитная система России: сущность и структура
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
6. Основные сегменты финансовой безопасности страны и регионов
7. Проблемы финансовой безопасности на макроуровне
8. Институты государственных финансов современной России
9. Угрозы финансовой безопасности Российской Федерации
10. Налоговая преступность. Способы и схемы уклонения от уплаты налогов
11. Финансовое равновесие. Финансовый рынок. Финансовые инструменты. Инфляция
12. Банковская система и финансовая устойчивость государства
13. Инструменты и основные направления кредитно-денежной политики Банка России
14. Система индикаторов финансовой безопасности Российской Федерации
15. Пороговые значения индикаторов финансовой безопасности
16. Индикативный анализ финансовой безопасности, его этапы

17. Основные индикаторы финансовой безопасности в Российской Федерации и странах мира
18. Сущность, цель и задачи системы финансовой безопасности организации
19. Угрозы финансовой безопасности организации (утраты ликвидности)
20. Угрозы финансовой безопасности организации (утраты финансовой независимости)
21. Угрозы финансовой безопасности организации (снижения эффективности деятельности)
22. Угрозы финансовой безопасности организации (старения основных средств и применяемых технологий)
23. Угрозы финансовой безопасности организации (роста дебиторской задолженности)
24. Угрозы финансовой безопасности организации (роста налоговой нагрузки, налоговых санкций)
25. Правовое обеспечение финансовой безопасности организации
26. Организация и управление финансовой безопасностью экономического субъекта
27. Финансовые интересы организации и механизм их формирования
28. Методы оценки уровня финансовой безопасности организации
29. Система показателей финансовой безопасности организации
30. Снижение деловой активности как угроза финансовой безопасности организации

Очно-заочная форма обучения, Девятый семестр, Курсовой проект

Контролируемые ИДК: ПК-П5.1 ПК-П8.1 ПК-П12.1 ПК-П5.2 ПК-П8.2 ПК-П12.2 ПК-П5.3 ПК-П8.3 ПК-П12.3 ПК-П3.4 ПК-П12.4

Вопросы/Задания:

1. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности организации
2. Анализ и оценка уровня финансовой безопасности государства (региона)
3. Финансовая безопасность государства (региона) и управление финансовыми рисками в бюджетной сфере
4. Финансовая безопасность государства (региона) и управление финансовыми рисками в налоговой сфере
5. Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками в банковской сфере

6. Система управления финансовой безопасностью предприятия
7. Диагностика финансового состояния организации с целью предупреждения угроз ее банкротства
8. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия
9. Финансовые механизмы управления прибылью предприятия
10. Управление средневзвешенной стоимостью капитала предприятия
11. Управление формированием собственных финансовых ресурсов в организации
12. Управление формированием заемных финансовых ресурсов в организации
13. Управление структурой капитала в организации
14. Управление структурой активов в организации
15. Управление денежными потоками в организации
16. Управление инвестиционной активностью предприятия
17. Управление эффективностью реальных инвестиций в организации
18. Управление эффективностью финансовых инвестиций в организации
19. Управление рисками снижения финансовой устойчивости в системе финансовой безопасности организации
20. Управление рисками неплатежеспособности в системе финансовой безопасности организации
21. Управление инвестиционными рисками в системе финансовой безопасности организации
22. Управление инфляционными рисками в системе финансовой безопасности организации
23. Управление валютными рисками в системе финансовой безопасности организации
24. Управление кредитными рисками в системе финансовой безопасности организации
25. Управление налоговыми рисками в системе финансовой безопасности организации
26. Андеррайтинг контрагентов как инструмент обеспечения финансовой безопасности организации
27. Антикризисное финансовое управление в организации

28. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в организации

29. Методический инструментарий оценки активов и обязательств организации во времени

30. Оценка эффективности системы управления финансовой безопасностью в организации

31. Методы обнаружения фальсификации финансовой отчетности организаций

Очно-заочная форма обучения, Девятый семестр, Экзамен

Контролируемые ИДК: ПК-П5.1 ПК-П8.1 ПК-П12.1 ПК-П5.2 ПК-П8.2 ПК-П12.2 ПК-П5.3 ПК-П8.3 ПК-П12.3 ПК-П3.4 ПК-П12.4

Вопросы/Задания:

1. Угрозы и их влияние на бизнес-цели организации
2. Глобальные риски современной экономики
3. Цель и задачи управления рисками
4. Современные концепции управления рисками
5. Риск и неопределенность: сходства и различия
6. Диаграмма "галстук–бабочка" в процессе управления рисками
7. Основные элементы системы управления рисками
8. Идентификация рисков как элемент системы управления рисками
9. Анализ и оценка рисков как элемент системы управления рисками
10. Основные методы управления рисками
11. Минимизация риска как метод управления рисками
12. Принятие риска как метод управления рисками
13. Передача риска как метод управления рисками
14. Отказ от риска как метод управления рисками
15. Разработка мероприятий по управлению рисками
16. Мониторинг рисков и эффективности управления ими
17. Классификация рисков по видам

18. Бизнес-риск и его категории
19. Понятие и характеристика финансовых рисков
20. Классификация финансовых рисков на макроуровне
21. Классификация финансовых рисков в организации
22. Факторы финансовых рисков
23. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками
24. Объекты и субъекты управления финансовыми рисками
25. Функции объекта и субъекта управления финансовыми рисками
26. Принципы управления финансовыми рисками
27. Основные этапы управления финансовыми рисками
28. Сущность и методы управления риском снижения финансовой устойчивости
29. Сущность и методы управления риском неплатежеспособности предприятия
30. Сущность и методы управления инвестиционным риском
31. Сущность и методы управления инфляционным риском
32. Сущность и методы управления процентным риском
33. Сущность и методы управления валютным риском
34. Сущность и методы управления кредитным риском
35. Сущность и методы управления налоговыми рисками
36. Сущность и методы управления депозитным риском
37. Сущность и методы управления структурным риском
38. Анализ и приоритезация рисков
39. Карта рисков
40. Культура управления рисками в организации
41. Документирование рисков в организации

42. Ожидаемое значение (EV) как инструмент принятия решений в условиях неопределенности
43. Дисперсия и среднеквадратическое отклонение как методы оценки рисков
44. VaR (Value at Risk) как инструмент для оценки и принятия краткосрочных решений
45. ROV (Real Options Valuation) как инструмент для оценки и принятия долгосрочных решений в отношении инвестиционных проектов и сделок по слиянию и поглощению
46. Применение дерева решений для принятия стратегических решений по развитию
47. Таблицы решений и критерии принятия решений (максимакс, максимин и минимаксное сожаление)
48. Управление операционными рисками: снижения эффективности финансово-хозяйственной и инвестиционной деятельности
49. Управление рисками утраты права собственности при совершении сделок с активами экономического субъекта
50. Управление рисками кассовых разрывов в денежных потоках
51. Управление кредитными ресурсами (заемными источниками)
52. Управление рисками халатности, мошеннических действий, предварительного сговора работников компании с конкурентами, иных финансовых нарушений
53. Управление рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
54. Финансовая безопасность на уровне государства: роль, значение, сущность
55. Измеримые показатели-индикаторы оценки финансовой безопасности государства
56. Принципы и основные направления государственной экономической политики, направленной на укрепление финансовой безопасности
57. Угрозы финансовой безопасности государства
58. Типология финансовой безопасности
59. Финансовая система и ее влияние на финансовую безопасность государства
60. Бюджетная безопасность государства
61. Налоговая безопасность государства
62. Сущность и значение финансовой безопасности организации

63. Факторы и условия обеспечения финансовой безопасности организации
64. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности организации
65. Управление активами в системе финансовой безопасности организации
66. Управление капиталом в системе финансовой безопасности организации
67. Управление затратами, доходами, финансовыми результатами в системе финансовой безопасности организации
68. Анализ финансового состояния как инструмент определения уровня финансовой безопасности организации
69. Диагностика вероятности несостоятельности (банкротства) организации
70. Финансовые ресурсы и цена капитала в системе обеспечения финансовой безопасности организации
71. Учитывая пороговые значения финансовой безопасности государства по внутреннему долгу страны, определите уровень финансовой безопасности государства по данному показателю.
 Пороговое значение внутреннего долга страны (реальная способность вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг либо возместить долг за счет элементов национального богатства, золотовалютного фонда):
 не более 75% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее десяти лет;
 не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года.
 Имеются следующие статистические макроэкономические данные государства:

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	287,1	182,7	180,2	221,2
Экспорт, млрд дол.	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,2	5,6	5,3	5,6

72. На основе приведенных данных таблицы оцените уровень дефицита бюджета и его соответствие пороговому значению. Пороговое значение уровня дефицита бюджета страны (превышение расходов бюджета над доходами, выраженное в процентах к доходной части):
 до 20% в течение одного года;
 до 10% в течение нескольких лет.

Основные параметры федерального бюджета государства, трлн руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Доходы бюджета	14,50	12,54	13,74	14,8	15,2
Расходы бюджета	14,83	15,21	16,1	16,8	16,5
Дефицит	0,334	2,67	2,36	2	1,3
Ур. дефицита бюджета					
Соответствие пороговому значению					

73. Учитывая пороговые значения финансовой безопасности государства по внешнему долгу страны, определите уровень финансовой безопасности государства по данному показателю.

Пороговое значение внешнего долга страны (реальная способность вернуть долг вовремя, реструктуризировать долг, возместить долг за счет имеющихся активов или заимствований; измеряется величиной долга в про центах к ВВП, бюджету или к ликвидной части национального богатства):

не более 50% ВВП при продолжительности периода возврата долга не менее десяти лет;

не более 20% нагрузки на бюджет в течение одного года;

не более 5% национального богатства.

Имеются следующие статистические макроэкономические данные государства:

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	71017	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	6,5	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	315,3	287,1	182,7	180,2	221,2
Экспорт, млрд дол.	526	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	32,6	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,5	5,2	5,6	5,3	5,6

74. На основании данных, приведенных в таблице, рассчитайте внешнеторговое сальдо и сделайте вывод о его динамике и угрозах финансовой безопасности государства.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
ВВП, млрд руб.	71017	77945	80804	85918	92082
Темпы инфляции, %	6,5	11,4	12,9	5,4	2,5
Импорт, млрд дол.	315,3	287,1	182,7	180,2	221,2
Экспорт, млрд дол.	526	497,4	343,5	278,3	356,9
Курс доллара к рублю	32,6	38,0	56,2	73	60,7
Уровень безработицы, %	5,5	5,2	5,6	5,3	5,6

75. Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях:

в прогнозируемом году профицит бюджета субъекта РФ составит 2% от объема его доходов;

расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 6 млрд руб.;

доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году составят 8,4 млрд руб.

76. Государственный долг страны на начало года составлял 2000 условных единиц (у.е.), ставка уплачиваемого процента по государственному долгу составляет 8% годовых. Расходы государства на валовый националь ный продукт (ВНП) за текущий год равнялись 1500 денежных еди ниц (д.е.), трансферты - 20% ВНП. Доходы государственного бюджета равны 40% ВНП. Определите бремя долга на конец года, если созданный в стране ВНП составляет 5000 у.е.

77. Государственные расходы на экономику составляют 5000 д.е., налоги поступили в размере 7000 д.е. Трансферты населению составляют 1100 д.е. Государственный долг составляет 9000 д.е., по нему государство выплачива ет ежегодно 10%. Определите состояние государственного бюджета.

78. В базисном году среднегодовая стоимость оборотных средств предпри ятия составила 3 млн руб. при годовом объеме реализованной продукции 30 млн руб. В плановом периоде предусмотрен рост объема реализованной продукции на 5% при сокращении длительности одного оборота на три дня.

На основании представленных данных:

- проанализируйте эффективность использования оборотных средств в базисном году;

- рассчитайте высвобождение оборотных средств в плановом году в связи с ускорением их оборачиваемости;

- оцените риски организации при замедлении оборачиваемости обо ротных средств; к чему они привели бы?

79. За год организация реализовала продукцию на сумму 35 млн руб., средний остаток оборотных средств в течение года составил 7 млн руб., в том числе 3 млн руб. - дебиторская задолженность. Определите эффективность использования оборотных средств и управления дебиторской задолженностью организации (коэффициент оборачиваемости оборотных средств и дебиторской задолженности, период оборачиваемости, коэффициент загрузки, долю дебиторской задолженности в активах).

80. По какой минимальной цене предприятие может продавать продукцию (для обеспечения безубыточности продаж), если переменные затраты на единицу продукции 500 руб., предполагаемый объем выпускаемой продукции 2000 шт., годовая сумма постоянных затрат 1200 тыс. руб.?

81. Рассчитайте ожидаемую сумму прибыли от продаж при планируемом росте выручки от продаж на 10%, если в отчетном периоде выручка от продаж 150 тыс. руб., сумма постоянных затрат 60 тыс. руб., сумма переменных затрат 80 тыс. руб.

82. Определите коэффициент абсолютной ликвидности, если денежные средства организации в кассе и на счетах составили 200 тыс. руб., краткосрочные ценные бумаги 50 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы 38,5 тыс. руб., кредиторская задолженность 100,4 тыс. руб.

83. Установите коэффициент критической ликвидности, если денежные средства составили 317130 руб., краткосрочные ценные бумаги и финансовые вложения 7665 руб., дебиторская задолженность 130575 руб., краткосрочные кредиты и займы 205140 руб., кредиторская задолженность 798840 руб.

84. Определите коэффициент текущей ликвидности и дайте оценку платежеспособности организации, если сумма оборотных активов составила 51733 тыс. руб., расходы будущих периодов 100 тыс. руб., краткосрочные кредиты и займы 200 тыс. руб., кредиторская задолженность 63567 тыс. руб., нормативный коэффициент текущей ликвидности 2.

85. Компания выявила четыре возможных результата, к которым может привести новая маркетинговая стратегия. Рассчитайте ожидаемое значение результата новой стратегии.

Результат	Прибыль, тыс. руб.	Вероятность	Ожидаемое значение, руб.
A	100 000	0,10	
B	70 000	0,40	
C	50 000	0,30	
D	-20 000	0,20	
		1,00	

86. Компания принимает решение, какой из трех продуктов А, В или С производить. Для этой цели была подготовлена таблица решений для трех возможных сценариев (I, II или III).

Какой продукт будет выбран при использовании критерия максимакс?

Какой продукт будет выбран при использовании критерия максимин?

Какой продукт будет выбран при использовании критерия минимаксного сожаления?

Прибыль	Продукты		
Сценарий	A	B	C
I	20	80	10

I	20	80	10
II	40	70	100
III	50	(10)	40

87. Постройте дерево решений.

Компания рассматривает возможность запуска продукта, затраты на разработку которого оцениваются в 6 млн руб. Существует 60% вероятность того, что разработка продукта будет успешной. Если запуск не увенчается успехом, то от производства продукта откажутся и понесенные на его разработку затраты будут потерянны.

Если разработка продукта будет успешной, то компания продолжит маркетинговые мероприятия, связанные с продуктом. Существует 70% вероятность того, что маркетинговые мероприятия будут успешными и компания получит прибыль 20 млн руб. При безуспешных маркетинговых мероприятиях, прибыль, как ожидается, составит всего 1 млн руб. Обе цифры прибыли представлены за вычетом маркетинговых затрат, но до затрат по разработке продукта.

Определите ожидаемое значение разработки и маркетинговых мероприятий в млн руб.

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Казакова, Н.А. Финансовая безопасность компании: Учебник / Н.А. Казакова. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 316 с. - 978-5-16-111082-9. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1908/1908969.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Казакова, Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учебник / Н.А. Казакова. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 258 с. - 978-5-16-111402-5. - Текст: электронный. // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1989/1989243.jpg> (дата обращения: 20.02.2024). - Режим доступа: по подписке

3. Жулева О. И. Финансовый менеджмент и управление финансовыми рисками: учебное пособие / Жулева О. И.. - Санкт-Петербург: СПбГУП, 2020. - 99 с. - 978-5-7621-1094-5. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/215423.jpg> (дата обращения: 21.02.2024). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Финансовая безопасность государства и его территорий: Ч. 1: учебное пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" / Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И. [и др.] - Ставрополь: СтГАУ, 2022. - 48 с. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/323597.jpg> (дата обращения: 21.02.2024). - Режим доступа: по подписке

2. Кондрашова Е. А. Финансовая безопасность предприятия: учебно-методическое пособие / Кондрашова Е. А.. - Донецк: ДонНУ, 2020. - 190 с. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/179971.jpg> (дата обращения: 21.02.2024). - Режим доступа: по подписке

3. Финансовая безопасность экономических субъектов: Ч. 2: учебное пособие для студентов специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" / Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Глотова И. И. [и др.] - Ставрополь: СтГАУ, 2022. - 60 с. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/323600.jpg> (дата обращения: 21.02.2024). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. \\law.kubsau.local\ConsultantPlus\cons.exe - Справочная правовая система КонсультантПлюс
2. <https://www.nalog.gov.ru/> - Федеральная налоговая служба РФ

Ресурсы «Интернет»

1. <https://znanium.com/> - Znanium.com
2. http://gks.ru/free_doc/new_site/besopasn/pok-besopasn.htm - Информация для анализа показателей состояния экономической безопасности Российской Федерации
3. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
4. <https://minfin.gov.ru/ru/document/> - Минфин России. Раздел "Документы"
5. <https://profstandart.rosmintrud.ru/obshchiy-informatsionnyy-blok/natsionalnyy-reestr-professionalnykh-standartov/reestr-professionalnykh-standartov/> - Минтруд России. Реестр профессиональных стандартов
6. <https://rosstat.gov.ru/econSafety> - Федеральная служба государственной статистики. Показатели для оценки состояния экономической безопасности России

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. Dr.Web;
2. Консультант Плюс;
3. МойОфис;
4. ПО " 1С:Предприятие 8.3 ПРОФ. 1С:Предприятие. Облачная подсистема Фреш ";
5. Гарант;
6. Система тестирования INDIGO;
7. Microsoft Windows Professional 10 (посредством апгрейда лицензии Microsoft Windows Professional 8.1 ;
8. Microsoft Windows 7 Professional 64 bit;
9. 1С:Предпр.8.Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Лекционный зал

2эл

- акустическая система SNOW CSB150 - 0 шт.
- Облучатель-рециркулятор воздуха 600 - 0 шт.
- экран Projecta Elpro моторизиров. 300x300 - 0 шт.

Учебная аудитория

415эл

сплит-система QuattroClima 12 - 0 шт.

Сплит-система настенная - 0 шт.

Компьютерный класс

420эл

доска ДК11Э3010(мел) - 1 шт.

Компьютер персональный iRU/8Гб/512Гб - 1 шт.

стол компьютерный - 1 шт.

422эл

доска ДК11Э3010(мел) - 1 шт.

компьютер Aquarius Pro P30 S46 LG 2042SF - 1 шт.

компьютер i3/4Гб/750Гб/22" - 1 шт.

настенная сплит-система Quattroclima QV-F24WA/QN-F24WA - 1 шт.

стол аудиторный - 1 шт.

9. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

Учебная работа по направлению подготовки осуществляется в форме контактной работы с преподавателем, самостоятельной работы обучающегося, текущей и промежуточной аттестаций, иных формах, предлагаемых университетом. Учебный материал дисциплины структурирован и его изучение производится в тематической последовательности. Содержание методических указаний должно соответствовать требованиям Федерального государственного образовательного стандарта и учебных программ по дисциплине. Самостоятельная работа студентов может быть выполнена с помощью материалов, размещенных на портале поддержки Moodle.

10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)

Дисциплина "Финансовая безопасность и управление финансовыми рисками" ведётся в соответствии с календарным учебным планом и расписанием занятий по неделям. Темы проведения занятий определяются тематическим планом рабочей программы дисциплины.