

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

Факультет финансы и кредит  
Digital economy



УТВЕРЖДЕНО  
Декан  
Адаменко А.А.  
Протокол от 25.11.2024 № 4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
«ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансы и управление бизнесом

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2025

Срок получения образования: 4 года

Объем:  
в зачетных единицах: 4 з.е.  
в академических часах: 144 ак.ч.

2024

**Разработчики:**

Доцент, кафедра финансов Захарян А.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954; 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 970, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по процессному управлению", утвержден приказом Минтруда России от 17.04.2018 № 248н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 09.10.2018 № 626н.

**Согласование и утверждение**

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Финансы и кредит	Председатель методической комиссии/совет а	Носова Т.П.	Согласовано	28.10.2024, № 2
2	Финансы и кредит	Руководитель образовательной программы	Фалина Н.В.	Согласовано	28.10.2024, № 3

## **1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)**

Цель освоения дисциплины - Цель освоения дисциплины - формирование у студентов знаний о финансовой безопасности предприятия, ее сущности, основных направлениях ее оценки, укрепления и управления ею; приобретение системы знаний об угрозах финансовым интересам предприятия, о сущности финансовых ресурсов предприятия и определении необходимого их объема; формирование представления о сущности, принципах, задачах, функциях и механизме управления финансовой безопасностью предприятия.

Задачи изучения дисциплины:

- - формирование знаний о видах и формах финансовой безопасности;;
- - овладение способностями свободно ориентироваться в законодательстве и развитие у студентов самостоятельных навыков работы с нормативно-правовыми актами и применения их в профессиональной деятельности;;
- - освоение принципов, механизмов, специфику использования индикаторов финансовой безопасности на уровне предприятия;;
- - овладение основами законодательства и других нормативных документов, регламентирующих организационные, информационные и нормативно-правовые основы обеспечения эффективной системы финансовой безопасности;;
- - изучение перспективных направлений; разрабатывать варианты стратегических решений в области обеспечения финансовой безопасности предприятия и обосновывать их выбор на основе научно обоснованных критериев и системы индикаторов финансовой безопасности..

## **2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

ПК-2 Способен подбирать в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать их по поводу финансовых продуктов

ПК-2.1 Проводит консультирование клиента относительно содержания финансовых продуктов и услуг, осуществляет подбор подходящего продукта или услуги с учетом потребностей и финансовых возможностей клиента

*Знать:*

ПК-2.1/Зн1 Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг

ПК-2.1/Зн2 Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг

ПК-2.1/Зн3 Основы психологии общения, принципы ведения консультационной работы с клиентами, этику делового общения и технологию ведения переговоров (телефонных переговоров), а также методы работы в кризисных ситуациях

ПК-2.1/Зн4 Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг

ПК-2.1/Зн5 Основы подбора безопасных финансовых продуктов

*Уметь:*

ПК-2.1/Ум1 Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг

ПК-2.1/Ум2 Организовывать и проводить деловые переговоры, предотвращать и улаживать конфликтные ситуации

ПК-2.1/Ум3 Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг, сравнивать параметры финансовых продуктов

ПК-2.1/Ум4 Получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента

ПК-2.1/Ум5 Проводить подбор безопасных финансовых продуктов для стабилизации и поддержания финансовой безопасности предприятия и развития бизнеса

*Владеть:*

ПК-2.1/Нв1 Навыками самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов, взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса

ПК-2.1/Нв2 Навыками осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией, проведение встреч с клиентами, телефонных переговоров, проведение личных переговоров с представителями кредитного учреждения

ПК-2.1/Нв3 Навыками проведения мониторинга финансовых возможностей клиента

ПК-2.1/Нв4 Навыками составления подробных паспортов финансовых продуктов и подбора финансовых продуктов и услуг

ПК-2.1/Нв5 Методами подбора безопасных финансовых продуктов для стабилизации и поддержания финансовой безопасности предприятия и развития бизнеса

ПК-2.3 Осуществляет взаимодействие с инвесторами, контрагентами с целью установления долгосрочных отношений

*Знать:*

ПК-2.3/Зн1 Законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования связей с инвесторами; инвестиционное законодательство

ПК-2.3/Зн2 Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга, экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг

ПК-2.3/Зн3 Передовой отечественный и зарубежный опыт в области связей с инвесторами, особенности и основы безопасного взаимодействия с ними с целью установления долгосрочных отношений, кодексы профессиональных и этических принципов в области связей с инвесторами

ПК-2.3/Зн4 Порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации

*Уметь:*

ПК-2.3/Ум1 Систематизировать финансовую и юридическую информацию

ПК-2.3/Ум2 Анализировать отчетность партнеров

ПК-2.3/Ум3 Выстраивать безопасное взаимодействие с инвесторами и иными контрагентами с целью установления долгосрочных отношений

*Владеть:*

ПК-2.3/Нв1 Навыками осуществления выбора форм и методов безопасного взаимодействия с инвесторами и иными контрагентами при установлении долгосрочных отношений, порядком разработки регламентов взаимоотношения с ними

ПК-2.3/Нв2 Навыками обсуждения, определения условий сотрудничества, подписания документов о сотрудничестве

ПК-2.3/Нв3 Навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента

ПК-2.3/Нв4 Навыками анализа состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков

ПК-2.3/Нв5 Навыками анализа предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией

ПК-6 Способен разрабатывать и усовершенствовать регламенты процессов подразделения организации или административные регламенты подразделений организации

ПК-6.1 Разрабатывает регламент процесса подразделения организации или административный регламент подразделения организации и регламентирующие документы (инструкции, положения)

*Знать:*

ПК-6.1/Зн1 Принципы построения регламента управленческого учета в финансовом менеджменте, с учетом требований к описанию центров финансовой ответственности, технологии использования CVP-анализа и стратегического управленческого учета в регламентирующих документах

ПК-6.1/Зн2 Принципы построения регламента управления затратами на предприятии, с учетом требований к описанию центров финансовой ответственности, технологии использования СVP-анализа и контроллинга затрат на предприятии в регламентирующих документах

ПК-6.1/Зн3 Понятийно-категорийный аппарат теории процессного управления

ПК-6.1/Зн4 Основные регламенты процессов в ходе организации предпринимательской деятельности

ПК-6.1/Зн5 Понятийно-категорийный аппарат проектной работы в части регламентации процессов организации

ПК-6.1/Зн6 Основы разработки регламентирования процесса финансовой безопасности предприятия

ПК-6.1/Зн7 Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий

*Уметь:*

ПК-6.1/Ум1 Разрабатывать регламенты управленческого учета/ управления затратами на предприятии в финансовом менеджменте, включающие порядок использования СVP-анализа, классификацию затрат, формирование управленческой отчетности и процедуры принятия управленческих решений

ПК-6.1/Ум2 Контролировать соответствие разработанных документов нормативно-методической документации

ПК-6.1/Ум3 Разрабатывать регламенты процессов в ходе организации предпринимательской деятельности

ПК-6.1/Ум4 Разрабатывать и оценивать регламенты процессов и регламентирующих документов

ПК-6.1/Ум5 Разрабатывать локальные регламентирующие документы в части обеспечения финансовой безопасности предприятия

ПК-6.1/Ум6 Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации

*Владеть:*

ПК-6.1/Нв1 Навыками оформления регламентов, инструкций и положений с применением данных стратегического и оперативного управленческого учета/ контроллинга затрат на предприятии

ПК-6.1/Нв2 Методами разработки регламентов процессов и регламентирующих их документов

ПК-6.1/Нв3 Навыками оценки эффективности регламентов процессов в ходе организации предпринимательской деятельности

ПК-6.1/Нв4 Подходами формирования локальных регламентирующих документов в части обеспечения финансовой безопасности предприятия

ПК-6.1/Нв5 Навыками мониторинга информационных источников финансовой информации

ПК-6.2 Выявляет недостатки, несоответствия в функционировании процесса или административного регламента, формулирует и обосновывает предложения по их исправлению

*Знать:*

ПК-6.2/Зн1 Технологию принятия решений на основе анализа взаимосвязи «затраты–выручка–прибыль» (CVP-анализ), методы оценки деятельности центров финансовой ответственности и инструменты стратегического управленческого учета/ управления затратами и контроллинга для диагностики функционирования процессов управленческого учета/ формирования затрат предприятия в финансовом менеджменте

ПК-6.2/Зн2 Теорию процессного управления, основы внедрения изменений и моделирования бизнес-процессов

ПК-6.2/Зн3 Методы выявления и исправления недостатков и несоответствий в функционировании процессов предпринимательской деятельности

ПК-6.2/Зн4 Требования к финансовой безопасности предприятия

ПК-6.2/Зн5 Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг

*Уметь:*

ПК-6.2/Ум1 Выявлять недостатки и несоответствия в процессах управленческого учета/ управления затратами на предприятии в финансовом менеджменте, формулировать предложения по их исправлению с использованием данных CVP-анализа и показателей эффективности центров финансовой ответственности

ПК-6.2/Ум2 Оценивать эффективности мероприятий по вводу в действие регламента процесса подразделения организации или административного регламента подразделения организации

ПК-6.2/Ум3 Выявлять недостатки и несоответствия в функционировании процессов предпринимательской деятельности

ПК-6.2/Ум4 Выявлять недостатки, несоответствия в функционировании процесса или административного регламента в обеспечении финансовой безопасности предприятия

ПК-6.2/Ум5 Работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями

*Владеть:*



ПК-6.2/Нв1 Навыками финансовой диагностики процессов и подготовки обоснованных предложений по корректировке регламентов с применением инструментов управленческого учета/ управления затратами на предприятии для финансового менеджмента.

ПК-6.2/Нв2 Навыками внедрения предложений по повышению эффективности процесса подразделения организации или административного регламента подразделения организации

ПК-6.2/Нв3 Навыками исправления недостатков и несоответствий в функционировании процессов предпринимательской деятельности

ПК-6.2/Нв4 Навыками формулирования и обоснования предложений по финансовой безопасности предприятия

ПК-6.2/Нв5 Навыками определения характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации

### 3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансовая безопасность предприятий» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 6.

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

### 4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Шестой семестр	144	4	71	5	34	32	46	Экзамен (27)
Всего	144	4	71	5	34	32	46	27

### 5. Содержание дисциплины (модуля)

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

Наименование раздела, темы	Контактная работа	Занятия	Самостоятельная работа	Результаты освоения
----------------------------	-------------------	---------	------------------------	---------------------

	Всего	Внеаудитор р	Лекционные	Практические	Самостояте	Планируемые обучения, с результатами программы
<b>Раздел 1. Теоретические основы финансовой безопасности предприятия</b>	<b>46</b>		<b>12</b>	<b>16</b>	<b>18</b>	ПК-2.1 ПК-2.3 ПК-6.1 ПК-6.2
Тема 1.1. Основные понятия и законодательные нормы финансовой безопасности.	23		6	8	9	
Тема 1.2. Управление финансовой безопасностью предприятия	23		6	8	9	
<b>Раздел 2. Методика оценки финансовой безопасности предприятия</b>	<b>66</b>		<b>22</b>	<b>16</b>	<b>28</b>	ПК-2.1 ПК-2.3 ПК-6.1 ПК-6.2
Тема 2.1. Оценка финансовой устойчивости, ликвидности и вероятности банкротства предприятия для повышения финансовой безопасности.	17		6	4	7	
Тема 2.2. Оценка коэффициентов финансового состояния и финансовых результатов предприятия для повышения финансовой безопасности.	17		6	4	7	
Тема 2.3. Мониторинг показателей финансовой безопасности предприятия.	17		6	4	7	
Тема 2.4. Качественная оценка финансовой безопасности предприятия.	15		4	4	7	
<b>Раздел 3. Промежуточная аттестация</b>	<b>5</b>	<b>5</b>				ПК-2.1 ПК-2.3 ПК-6.1 ПК-6.2
Тема 3.1. Защита семестровой работы	2	2				
Тема 3.2. Подготовка к промежуточной аттестации и сдача экзамена	3	3				
<b>Итого</b>	<b>117</b>	<b>5</b>	<b>34</b>	<b>32</b>	<b>46</b>	

## 5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

### *Раздел 1. Теоретические основы финансовой безопасности предприятия*

*(Лекционные занятия - 12ч.; Практические занятия - 16ч.; Самостоятельная работа - 18ч.)*

#### *Тема 1.1. Основные понятия и законодательные нормы финансовой безопасности.*

*(Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 8ч.; Самостоятельная работа - 9ч.)*

1. Цели и задачи курса.
2. Основные понятия.
3. Опасности и угрозы финансовой безопасности предприятия.

*Тема 1.2. Управление финансовой безопасностью предприятия*

*(Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 8ч.; Самостоятельная работа - 9ч.)*

1. Функции управления финансовой безопасностью предприятия.
2. Этапы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
3. Стратегии финансовой безопасности предприятия.

**Раздел 2. Методика оценки финансовой безопасности предприятия**

***(Лекционные занятия - 22ч.; Практические занятия - 16ч.; Самостоятельная работа - 28ч.)***

*Тема 2.1. Оценка финансовой устойчивости, ликвидности и вероятности банкротства предприятия для повышения финансовой безопасности.*

*(Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 7ч.)*

1. Типы и подтипы финансовой устойчивости предприятия, факторы её определяющие.
2. Оценка ликвидности предприятия, факторы её определяющие.
3. Оценка вероятности банкротства предприятия, факторы её определяющие.
4. Влияние на факторы для повышения финансовой безопасности.

*Тема 2.2. Оценка коэффициентов финансового состояния и финансовых результатов предприятия для повышения финансовой безопасности.*

*(Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 7ч.)*

1. Оценка коэффициентов финансового состояния предприятия.
2. Оценка коэффициентов рентабельности предприятия.
3. Оценка коэффициентов оборачиваемости предприятия

*Тема 2.3. Мониторинг показателей финансовой безопасности предприятия.*

*(Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 7ч.)*

1. Определение контрольных периодов для управления финансовой деятельности предприятия
2. Анализ основных показателей финансовой безопасности предприятия
3. Подходы к формированию регламента финансовой безопасности предприятия

*Тема 2.4. Качественная оценка финансовой безопасности предприятия.*

*(Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 7ч.)*

1. Границы уровней (класса) предприятий согласно оценки финансового состояния
2. Определение уровня (класса) финансовой безопасности предприятия
3. Определение финансовых и производственных показателей предприятия, влияющих на уровень (класс) финансовой безопасности предприятия

**Раздел 3. Промежуточная аттестация**

***(Внеаудиторная контактная работа - 5ч.)***

*Тема 3.1. Защита семестровой работы*

*(Внеаудиторная контактная работа - 2ч.)*

Защита семестровой работы

*Тема 3.2. Подготовка к промежуточной аттестации и сдача экзамена*

*(Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)*

Подготовка к промежуточной аттестации и сдача экзамена

## **6. Оценочные материалы текущего контроля**

### **Раздел 1. Теоретические основы финансовой безопасности предприятия**

*Форма контроля/оценочное средство: Компетентностно-ориентированное задание*

*Вопросы/Задания:*

#### **1. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных**

Каким образом фиксируется информация, предусмотренная Программой идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя в Правилах внутреннего контроля в целях противодействию отмыванию доходов и финансирования терроризма:

- а) анкетирование клиента
- б) аудиозапись опроса клиента
- в) видеозапись опроса клиента
- г) стенограмма опроса клиента

#### **2. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных**

Какую долю участия в капитале юридического лица прямо или косвенно (через третьих лиц) должно иметь физическое лицо для того, чтобы признаваться бенефициарным владельцем в соответствии с 115-ФЗ:

- а) более 50%
- б) более 30%
- в) более 25%
- г) более 51%

#### **3. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных**

Укажите максимальный срок, в течение банку необходимо представить в Росфинмониторинг информацию о подлежащих обязательному контролю операциях с денежными средствами или иным имуществом клиентов:

- а) незамедлительно
- б) 1 рабочий день, следующий за днем совершения операции
- в) 3 рабочих дня, следующих за днем совершения операции
- г) 5 рабочих дней, следующих за днем выявления операции

#### **4. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных**

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ бенефициарный владелец клиента – это:

- а) юридическое лицо
- б) физическое лицо
- в) юридическое и физическое лицо
- г) некоммерческая организация
- д) транснациональная компания (корпорация)

#### **5. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных**

Кто в банке является ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействию отмыванию доходов и финансирования терроризма?

- а) главный бухгалтер
- б) начальник службы безопасности
- в) специальное должностное лицо
- г) юрист

#### **6. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных**

Какие действия должен предпринять Банк при совершении переводов денежных средств без открытия счета, если платежные документы не содержат наименования (ФИО) отправителя платежа (плательщика):

- а) приостановить операцию до выяснения наименования (ФИО) плательщика
- б) банк обязан отказать в совершении перевода
- в) совершить перевод и направить сообщение о подозрительной операции
- г) внести плательщика в «черный список» Банка

#### **7. Задания на сопоставление (соответствие)**

- 1 Финансовый риск. а) Система мер, направленная на минимизацию потерь от колебаний цен, курсов валют или процентных ставок.
- 2 Внутренний контроль. б) Часть капитала предприятия, предназначенная для покрытия непредвиденных убытков.
- 3 Хеджирование. в) Состояние защищенности предприятия от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее стабильность его развития.
- 4 Резервный фонд. г) Процесс выявления, оценки и управления рисками, связанными с финансовыми операциями.
- 5 Экономическая безопасность. д) Механизм проверки и регулирования деятельности предприятия для обеспечения надежности финансовой отчетности и соблюдения законодательства.

#### 8. Задания на сопоставление (соответствие)

- 1 Валютный риск. а) Использование форвардных контрактов для фиксации курса валют.
- 2 Кредитный риск. б) Диверсификация портфеля дебиторов.
- 3 Операционный риск. в) Внедрение систем мониторинга бизнес-процессов.
- 4 Риск ликвидности. г) Создание ликвидных резервов на счетах.
- 5 Репутационный риск. д) Регулярное взаимодействие с общественностью через PR-кампании.

#### 9. Задания на сопоставление (соответствие)

- 1 Отдел внутреннего аудита. а) Разработка стратегии защиты активов и предотвращения мошенничества.
- 2 Служба экономической безопасности. б) Обеспечение компенсации ущерба при наступлении страховых случаев.
- 3 Финансовый директор. в) Контроль соблюдения регламентов и выявление нарушений.
- 4 Страховые полисы. г) Принятие экстренных решений в условиях форс-мажора.
- 5 Кризисный комитет. д) Управление денежными потоками и оптимизация финансовых рисков.

#### 10. Задания на сопоставление (соответствие)

Риск финансовой безопасности Страховой продукт

- 1 Потери или повреждения имущества а) дополнительное медицинское страхование сотрудника.
- 2 Временная нетрудоспособность сотрудников. б) страхование интеллектуальной собственности
- 3 Возмещения вреда, нанесенного третьим лицам. в) страхование непоставки товара.
- 4 Простои оборудования, недополучение и несвоевременное получение дохода. г) страхование неоплаты поставленного товара.  
д) страхование остановки производства.  
е) страхование недополучения дохода от инвестиций  
ж) страхование от поломки оборудования

#### 11. Задания на сопоставление (соответствие).

Риск финансовой безопасности Страховой продукт

- 1 Потери или повреждения имущества а) страхование административного здания от пожара.
- 2 Временная нетрудоспособность сотрудников, отсутствие сотрудника на рабочем месте. б) страхование административного здания от подтопления.
- 3 Возмещения вреда, нанесенного третьим лицам. в) дополнительное медицинское страхование супруга(и) сотрудника.
- 4 Простои оборудования, недополучение и несвоевременное получение дохода. г) страхование ответственности неплатежа  
д) страхование ответственности за неисполнение обязательств..  
е) страхование ответственности за ущерб, причиненный при проведении мероприятий  
ж) страхование ответственности работодателя

#### 12. Задания на сопоставление (соответствие).

Риск финансовой безопасности Страховой продукт

- 1 Потери или повреждения имущества а) обязательное страхование гражданской

ответственности

2 Временная нетрудоспособность сотрудников. б) обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика.

3 Возмещения вреда, нанесенного третьим лицам. в) страхование административного здания от кражи.

4 Простои оборудования, недополучение и несвоевременное получение дохода. г) страхование производственного здания от пожара.

д) дополнительное медицинское страхование детей сотрудника.

е) страхование от несвоевременного ввода основных средств в эксплуатацию

ж) страхование несвоевременной оплаты поставленного товара

13. Задания на сопоставление (соответствие).

Риск финансовой безопасности Страховой продукт

1 Потери или повреждения имущества а) страхование невыполнения работ.

2 Временная нетрудоспособность сотрудников. б) страхование непредставления услуг.

3 Возмещения вреда, нанесенного третьим лицам. в) страхование ответственности владельцев опасных объектов.

4 Простои оборудования, недополучение и несвоевременное получение дохода. г) страхование ответственности застройщика.

д) страхование производственного здания от подтопления.

е) страхование производственного здания от кражи

ж) дополнительное пенсионное страхование сотрудника

## **Раздел 2. Методика оценки финансовой безопасности предприятия**

*Форма контроля/оценочное средство: Компетентностно-ориентированное задание*

*Вопросы/Задания:*

1. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных

При абсолютно устойчивом финансовом состоянии запасы обеспечиваются:

а) оборотными средствами

б) собственным оборотным капиталом

в) перманентным оборотным капиталом

г) заемными средствами

2. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных

К реальному имуществу предприятия относят:

а) долгосрочные финансовые вложения

б) готовую продукцию

в) нематериальные активы

г) краткосрочные финансовые вложения

3. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных

При расчете типа финансовой устойчивости используют показатель:

а) дебиторская задолженность

б) запасы с учетом НДС

в) кредиторская задолженность

г) денежные средства

4. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных

В знаменателе коэффициента автономии:

а) собственный капитал

б) перманентный капитал

в) валюта баланса

г) заемный капитал

5. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных

Коэффициент среднего срока оборота дебиторской задолженности является обратным к:

а) коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности

б) коэффициенту оборачиваемости кредиторской задолженности

в) коэффициенту среднего срока оборота кредиторской задолженности

г) коэффициенту среднего срока оборота готовой продукции

6. Задания с выбором одного верного ответа из предложенных

Для перехода из неустойчивого финансового состояния в нормально устойчивое возможно:

- а) привлечение долгосрочного кредита
- б) увеличение величины краткосрочных заемных средств
- в) увеличение величины кредиторской задолженности
- г) привлечение краткосрочного кредита

7. Задания на сопоставление (соответствие)

Колонка А (Методы): Колонка Б (Описания):

- 1 Анализ финансовых коэффициентов. а) Проверка устойчивости предприятия к экстремальным изменениям рынка.
- 2 Стресс-тестирование. б) Расчет соотношений для оценки ликвидности, рентабельности и долговой нагрузки.
- 3 Сценарное моделирование. в) Прогнозирование финансовых результатов при различных условиях (оптимистичный/пессимистичный сценарий).
- 4 Анализ денежных потоков. г) Определение способности компании генерировать денежные средства для покрытия обязательств.
- 5 Оценка кредитоспособности. д) Анализ платежеспособности контрагентов для минимизации дефолтных рисков.

8. Задания на сопоставление (соответствие)

уровень/класс финансовой безопасности степень вероятности банкротства

- 1 Угроза финансовой безопасности. а) низкая по скорректированному показателю.
- 2 Условно финансово безопасно. б) низкая по нескорректированному показателю.
- 3 Финансово безопасно. в) средняя по скорректированному показателю.
- г) высокая по нескорректированному показателю.
- д) высокая по скорректированному показателю.

9. Задания на сопоставление (соответствие)

уровень/класс финансовой безопасности тип/подтип финансовой устойчивости

- 1 Угроза финансовой безопасности. а) абсолютная финансовая устойчивость.
- 2 Условно финансово безопасно. б) нормальная финансовая устойчивость.
- 3 Финансово безопасно. в) допустимо неустойчивое финансовое состояние.
- г) недопустимо неустойчивое финансовое состояние.
- д) кризисное финансовое состояние.

10. Оцените динамику уровня финансовой безопасности предприятия по рентабельности собственного капитала по данным баланса.

Показатели Значение, тыс.руб.

на начало года на конец года

ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ 12500 16600

ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ 12800 14400

Запасы 4700 6400

в т.ч.

сырье и материалы 1800 3600

затраты в незавершенном производстве 2200 1250

готовая продукция 400 950

товары отгруженные 200 400

прочие запасы и затраты 100 200

НДС 800 1300

Дебиторская задолженность более года 1000 500

Дебиторская задолженность менее года 3000 4000

Краткосрочные финансовые вложения 200 200

Денежные средства 2800 1800

Прочие оборотные активы 300 200

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 15000 18000

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 2900 4500

КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 7400 8500  
Заёмные средства 2600 1500  
Кредиторская задолженность 4700 6700  
Прочие краткосрочные обязательства 100 300  
БАЛАНС 25300 31000  
ВЫРУЧКА 32600 37200  
Прибыль 3260 3720

11. Оцените динамику уровня финансовой безопасности предприятия по вероятности банкротства предприятия по нескорректированному и скорректированному показателям по данным баланса.

Показатели Значение, тыс.руб.

на начало года на конец года

ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ 12500 16600

ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ 12800 14400

Запасы 4700 6400

в т.ч.

сырье и материалы 1800 3600

затраты в незавершенном производстве 2200 1250

готовая продукция 400 950

товары отгруженные 200 400

прочие запасы и затраты 100 200

НДС 800 1300

Дебиторская задолженность более года 1000 500

Дебиторская задолженность менее года 3000 4000

Краткосрочные финансовые вложения 200 200

Денежные средства 2800 1800

Прочие оборотные активы 300 200

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 15000 18000

ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 2900 4500

КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 7400 8500

Заёмные средства 2600 1500

Кредиторская задолженность 4700 6700

Прочие краткосрочные обязательства 100 300

БАЛАНС 25300 31000

ВЫРУЧКА 32600 37200

Прибыль 3260 3720

### ***Раздел 3. Промежуточная аттестация***

*Форма контроля/оценочное средство:*

*Вопросы/Задания:*

.

## **7. Оценочные материалы промежуточной аттестации**

*Шестой семестр, Экзамен*

*Контролируемые ИДК: ПК-2.1 ПК-6.1 ПК-6.2 ПК-2.3*

*Вопросы/Задания:*

1. Вопросы к экзамену

1. Подходы к определению финансовой безопасности предприятия.
2. Требования к финансовой безопасности предприятия, зафиксированные в Федеральном законе "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"115-ФЗ.



3. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом согласно 115-ФЗ
4. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю согласно 115-ФЗ
5. Обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах согласно 115-ФЗ
6. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом согласно 115-ФЗ
7. Права и обязанности кредитных организаций, филиалов иностранных банков и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств согласно 115-ФЗ
8. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании некоторых категорий лиц согласно 115-ФЗ
9. Информирование о группах риска совершения юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, подозрительных операций и использование кредитными организациями, филиалами иностранных банков данной информации согласно 115-ФЗ
10. Права и обязанности кредитных организаций, филиалов иностранных банков при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, в зависимости от отнесения их к группам риска совершения подозрительных операций согласно 115-ФЗ
11. Права и обязанности участников платформы цифрового рубля согласно 115-ФЗ
12. Права и обязанности пользователя платформы цифрового рубля или его представителя согласно 115-ФЗ
13. Обжалование решений оператора платформы цифрового рубля об отказе в совершении операций с цифровыми рублями согласно 115-ФЗ
14. Обжалование действий уполномоченного органа и его должностных лиц согласно 115-ФЗ
15. Основные цели управления финансовой безопасностью.

## 2. Вопросы к экзамену

16. Что включает в себя система финансовых рисков предприятия?
17. Какие виды угроз финансовой безопасности предприятия существуют?
18. Объясните понятие финансовая устойчивость предприятия и её связь с финансовой безопасностью.
19. Что такое ликвидность и как она связана с финансовой безопасностью.
20. Как оценить вероятность банкротства как она связана с финансовой безопасностью.
21. Назовите основные коэффициенты оценки финансовой устойчивости.
22. Какие методы используются для оценки кредитного риска?
23. Для чего применяется хеджирование в управлении финансовой безопасностью?
24. Что такое "стратегический резервный фонд" и как он влияет на безопасность?
25. Назовите меры снижения финансового риска.
26. Какие документы регулируют финансовую безопасность предприятия в РФ.
27. Как операционный риск влияет на финансовую безопасность.
28. Что такое "экономическая безопасность" и чем она отличается от финансовой?
29. Объясните роль внутреннего контроля в обеспечении финансовой безопасности.
30. Назовите современные технологии, применяемые для защиты финансовой безопасности.
31. Почему диверсификация источников дохода важна для финансовой безопасности.

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

### 8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### *Основная литература*

1. Коваленко, О.А. Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка / О.А. Коваленко, Т.Д. Малютина, Д.Д. Ткаченко. - 1 - Москва: Издательский Центр РИОР, 2023. - 359 с. - 978-5-16-015372-8. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1907/1907709.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке
2. 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: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке
3. Елкина, О. С. Экономическая безопасность предприятия (организации): учебник / О. С. Елкина,. - Экономическая безопасность предприятия (организации) - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2022. - 313 с. - 978-5-4497-1417-6. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/116247.html> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке
4. Суглобов,, А. Е. Экономическая безопасность предприятия: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «экономическая безопасность» / А. Е. Суглобов,, С. А. Хмелев,, Е. А. Орлова,. - Экономическая безопасность предприятия - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 271 с. - 978-5-238-02378-6. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/109225.html> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке
5. Симонов С. Г. Экономическая безопасность предприятия малого бизнеса: учебное пособие для вузов / Симонов С. Г., Махмудова М. М., Хаматханова М. А.. - Тюмень: ТИУ, 2015. - 240 с. - 978-5-9961-1081-0. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/84163.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

### *Дополнительная литература*

1. Жилкина, А. Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: Учебник / А. Н. Жилкина. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 332 с. - 978-5-16-005446-9. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/0959/959219.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке
2. Кучеров, И.И. Институты финансовой безопасности: Монография / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акопян. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 248 с. - 978-5-16-106408-5. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1859/1859025.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

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

### *Профессиональные базы данных*

1. <https://www.consultant.ru/> - Консультант
2. <https://www.garant.ru/> - Гарант

### *Ресурсы «Интернет»*

1. <https://www.rbc.ru> - РосБизнесКонсалтинг – Информационное агентство
2. <http://www.iprbookshop.ru/> - <http://www.iprbookshop.ru/>
3. <https://znanium.com/> - Znanium.com

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

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 презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1 Microsoft Windows - операционная система.
- 2 Microsoft Office (включает Word, Excel, Power Point) - пакет офисных приложений.

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

- 1 Гарант - правовая, <https://www.garant.ru/>
- 2 Консультант - правовая, <https://www.consultant.ru/>
- 3 Научная электронная библиотека eLibrary - универсальная, <https://elibrary.ru/>

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

*Перечень программного обеспечения*

*(обновление производится по мере появления новых версий программы)*

Не используется.

*Перечень информационно-справочных систем*

*(обновление выполняется еженедельно)*

Не используется.

### **8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

Учебная аудитория

253300

- доска классная - 1 шт.
- жалюзи вертикальные - 1 шт.
- жалюзи вертикальные 2 - 1 шт.
- Парта - 8 шт.
- сплит система Lessart LS-LU-H12KBA2 - 1 шт.

261300

- доска классная - 1 шт.
- Парта - 17 шт.

262300

- Доска ДК11Э2010 - 1 шт.
- Парта - 17 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 предприятий" ведётся в соответствии с календарным учебным планом и расписанием занятий по неделям. Темы проведения занятий определяются тематическим планом рабочей программы дисциплины.