




Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель дисциплины:** формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области анализа и обеспечения финансовой безопасности хозяйствующих субъектов, граждан, страны в целом.

### **Задачи дисциплины:**

- развитие системы знаний в области функционирования государственных (муниципальных) финансов, финансов экономических субъектов и финансов домашних хозяйств;
- изучение правовых основ административного регулирования финансовых отношений, финансовой деятельности, национальной и экономической безопасности;
- изучение сущностных характеристик финансовой безопасности на основе качественных и количественных показателей-индикаторов;
- изучение современных методов и инструментов формирования финансовой безопасности и управления ею;
- изучение основных угроз финансовой безопасности РФ, хозяйствующих субъектов, граждан и общества в целом в современных условиях;
- изучение требований профессиональной этики при осуществлении контрольных мероприятий для оценки уровня финансовой безопасности;
- формирование навыков поиска и анализа информации по оценке уровня финансовой безопасности публично-правовых образований и экономических субъектов;
- формирование навыков мониторинга информационных источников финансовой информации в области обеспечения финансовой безопасности государства, экономических субъектов и личности;
- формирование навыков составления аналитических заключений, подготовки выводов и рекомендаций по повышению финансовой безопасности.


## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансовая безопасность» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 Дисциплины (модули) ОПОП ВО – Дисциплины по выбору.

Дисциплина базируется на отдельных компонентах компетенций, сформированных у обучающихся в ходе изучения учебных дисциплин учебного плана: Основы государственного финансового регулирования, Корпоративные финансы/Финансы предприятий (организаций), Государственные и муниципальные финансы, Бюджетная система Российской Федерации/Казначейское дело, Банковское дело, Международные финансы/ Международные валютно-кредитные отношения, Финансовые рынки, Организация деятельности Центрального Банка/ Денежно-кредитная политика Центрального Банка, Рынок ценных бумаг, Мировые и национальные платежные системы, Банковский менеджмент/Банковский маркетинг, Финансовый контроль /Контроль в финансово-кредитной сфере, Налоговое планирование, Организация и методика проведения налоговых проверок, а также при прохождении технологической (проектно-технологической) практики.

Освоение знаний, умений и навыков обучающимися проходит одновременно при изучении дисциплин: Финансовое планирование и бюджетирование, Финансовые риски/Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски.

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины могут быть использованы при прохождении преддипломной практики, при подготовке к процедуре защиты и защите выпускной квалификационной работы.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:


Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
<b>ПК-1</b> Способен планировать контрольные мероприятия и осуществлять анализ информации по результатам внутреннего контроля	<b>Знать</b> основы нормативной базы, регламентирующей порядок административного регулирования финансовых отношений и финансовой деятельности <b>Уметь</b> проводить анализ информации по результатам проведения контрольных мероприятий по оценке уровня финансовой безопасности публично-правовых образований и экономических субъектов <b>Владеть</b> навыками поиска и анализа профессиональной информации по вопросам контрольных мероприятий по оценке уровня финансовой безопасности публично-правовых образований и экономических субъектов
<b>ПК-2</b> Способен осуществлять внутренний контроль и документирование результатов контроля финансово-экономической деятельности экономического субъекта	<b>Знать</b> требования профессиональной этики при осуществлении контрольных мероприятий по оценке финансово-экономической деятельности экономического субъекта <b>Уметь</b> разрабатывать проекты завершающих документов по результатам работы по оценке финансово-экономической деятельности экономического субъекта <b>Владеть</b> навыками формирования завершающих документов, отражающих фактически проведенную работу в области контроля уровня безопасности финансово-экономической деятельности экономического субъекта
<b>ПК-8</b> Способен проводить финансовые исследования и осуществлять анализ конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	<b>Знать</b> современную финансовую систему, основы функционирования государственных (муниципальных) финансов, финансов экономических субъектов и финансов домашних хозяйств; нормативную базу в области финансовой деятельности, национальной и экономической безопасности <b>Уметь</b> получать и интерпретировать результаты финансовых исследований в области обеспечения финансовой безопасности государства, экономических субъектов и личности <b>Владеть</b> навыками мониторинга информационных источников финансовой информации в области обеспечения финансовой безопасности государства, экономических субъектов и личности

### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

**4.1 Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) - 3 ЗЕТ.**

**4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах):**

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения – очная)	
	Всего по плану	в т.ч. по семестрам
		8
<i>I</i>	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	54*	54*
Аудиторные занятия:	54*	54*
Лекции	18*	18*
семинары и практические занятия	36*	36*

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		


лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	54	54
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы	тестирование; устный опрос; дискуссия, круглый стол, проверка практических заданий, кейс-заданий; доклад.	тестирование; устный опрос; дискуссия, круглый стол, проверка практических заданий, кейс-заданий; доклад.
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	зачет	зачет
<b>Всего часов по дисциплине</b>	<b>108</b>	<b>108</b>

\*В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, указанные часы работы ППС с обучающимися проводятся в дистанционном формате с применением электронного обучения

#### 4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения очная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			В т.ч. занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		лекции	практические занятия, семинары	лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Национальная безопасность как объект управления	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос, дискуссия; проверка практических заданий; доклад.
2. Сущность и значение финансовой безопасности государства	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос, круглый стол; проверка практических заданий; доклад.
3. Угрозы финансовой безопасности государства	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос, круглый стол; доклад.
4. Сущность и значение финансовой безопасности предприятия	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос, круглый стол; проверка практических заданий; доклад.
5. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности предприятия	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос, проверка кейс-заданий; доклад.
6. Финансовая безопасность банковской системы России	12	2	4	-	2	6	тестирование; устный опрос, круглый стол; проверка практических заданий;

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

							доклад.
7. Финансовая безопасность личности	12	2	4	-	-	6	тестирование; устный опрос, проверка практических заданий; доклад.
8. Финансовые правонарушения и способы их распознавания	12	2	4	-	-	6	тестирование; устный опрос, проверка практических заданий; доклад.
9. Роль финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности	12	2	4	-	-	6	тестирование; устный опрос, проверка практических заданий; доклад.
<b>Итого</b>	<b>108</b>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>54</b>	

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### Тема 1. Национальная безопасность как объект управления

Понятие и сущность национальной безопасности. Соотношение понятий «национальная безопасность», «государственная безопасность» и «национальная безопасность Российской Федерации». Взаимозависимость безопасности страны, общества, государства и личности. Интересы обеспечения национальной безопасности Российской Федерации. Специфика национальной безопасности.

Эволюция представлений о национальной безопасности. Внутренние и внешние аспекты национальной безопасности. Уровни национальной безопасности. Национальная и международная безопасность. Виды национальной безопасности. Экономическая безопасность и проблемы ее обеспечения в России. Угрозы национальным экономическим интересам России и способы противодействия им.

Российское законодательство о национальной безопасности. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации. Международные, региональные и локальные конфликты как угрозы национальной безопасности.

Общая характеристика средств обеспечения национальной безопасности России.

### Тема 2. Сущность и значение финансовой безопасности государства


Понятие финансовой безопасности государства. Сущность финансовой безопасности с позиции ресурсного подхода, с позиции экономико-политического подхода, с позиции правового подхода. Типология финансовой безопасности: бюджетная безопасность, налоговая безопасность, долговая безопасность, денежно-кредитная безопасность, банковская безопасность, инфляционно-ценовая безопасность, валютная безопасность, инвестиционная безопасность, страховая безопасность.

Стратегия экономической безопасности Российской Федерации. Место финансовой безопасности в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации.

Проблемы финансовой безопасности государства. Задачи обеспечения финансовой безопасности.

Правовые основы финансовой безопасности страны. Система государственных органов власти, контролирующей финансовую безопасность в РФ.

### Тема 3. Угрозы финансовой безопасности государства

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страны и регионов. Угрозы в кредитной сфере. Угрозы в сфере денежного обращения. Угрозы в бюджетной сфере. Угрозы в сфере финансовых рынков. Угрозы в сфере внешнеэкономической деятельности.

Классификация угроз по оценочной шкале сложности: длительные, эпизодические, временные.

Показатели, определяющие финансовую устойчивость государства (муниципальных образований). Измеримые индикаторы финансовой устойчивости и их пороговые значения.

Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства. Государственные меры преодоления угроз финансовой безопасности Российской Федерации. Программа повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами.

Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики в РФ.

Основные направления государственной долговой политики Российской Федерации.

#### **Тема 4. Сущность и значение финансовой безопасности предприятия**

Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью предприятия. Содержание понятия «финансовая безопасность предприятия» с позиции комплексного и ресурсного подхода.

Финансовые интересы предприятия и механизм их формирования. Характеристика угроз финансовой безопасности предприятия. Виды финансовой безопасности предприятия, факторы, ее определяющие. Функции и механизм управления финансовой безопасностью предприятия.

Сущность и типологизация финансовых рисков предприятия. Средства и методы обеспечения финансовой безопасности предприятия.

Система финансового контроллинга, его роль в обеспечении финансовой безопасности предприятия. Построение системы финансового контроллинга на предприятии. Сущность и процесс стратегического и оперативного финансового контроллинга. Финансовый риск-контроллинг в управлении финансовой безопасностью предприятия. Понятие и особенности внутреннего финансового риск-контроллинга. Понятие и задачи финансовой службы предприятия в управлении финансовой безопасностью предприятия. Профессиональные и личные качества финансового контроллера. Обязанности финансового контроллера.

Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия. Характеристика процесса разработки стратегии финансовой безопасности предприятия. Формирование стратегических целей обеспечения финансовой безопасности предприятия.

#### **Тема 5. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности предприятия**

Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия.


Финансовый анализ в системе обеспечения финансовой безопасности. Методики анализа финансового состояния предприятия в системе обеспечения его финансовой безопасности.

Блоки показателей комплексного диагностического анализа.

Понятие финансовой устойчивости предприятия. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Идентификация типов финансовой неустойчивости. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.

Платежеспособность, ликвидность активов и ликвидность баланса. Несостоятельность – как результат неплатежеспособности. Анализ основных причин, генерирующих угрозу несостоятельности организации. Прогнозирование банкротства. Современные подходы к диагностике вероятности банкротства.

Деловая активность предприятия: качественные и количественные критерии.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Анализ кризисных факторов внутренней и внешней финансовой среды функционирования организации.

Составление аналитического заключения о степени финансовых угроз организации.

Нормативы оптимальных величин финансовой безопасности. Рейтинговая оценка финансовой безопасности предприятия по финансовым показателям.

Методы оценки уровня финансовой безопасности предприятия. Метод оценки динамики основных индикаторов. Метод пороговых значений индикаторов. Метод использования среднеотраслевых индикаторов. Ключевые «точки» взаимосвязи и взаимовлияния финансовой устойчивости и финансовой безопасности.

### **Тема 6. Финансовая безопасность банковской системы России**

Сущность и состав банковской системы России. Банк России. Коммерческие банки. Небанковские кредитные организации. Представительства иностранных банков. Банковская безопасность: понятие, функции. Понятие угроз финансовой безопасности кредитной организации. Многокритериальная классификация угроз финансовой безопасности кредитной организации. Внутренние и внешние угрозы. Организация наблюдения за платежной системой Банка России. Противодействие коррупции в банковской сфере.

Система банковских рисков. Механизм управления безопасностью в коммерческих банках. Факторы обеспечения финансовой составляющей безопасности банковской деятельности.

Оценка устойчивости банковской системы. Американская система CAMELS. Российская методика оценки устойчивости банка.

Национальный стандарт Российской Федерации: Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере.

Роль службы экономической безопасности банка в обеспечении финансовой безопасности. Методы обеспечения финансовой безопасности кредитных организаций. Техническое обеспечение безопасности коммерческого банка.

### **Тема 7. Финансовая безопасность личности**

Понятие финансовой безопасности личности. Роль финансовой грамотности в обеспечении финансовой безопасности личности. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации. Угрозы финансовой безопасности в социальной сфере.

Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами. Финансовая безопасность пользователя банковских платежных карт. Финансовая безопасность в инвестиционной деятельности домохозяйств. Инвестирование в недопустимые или непригодные инструменты. Несоответствие инвестиционного портфеля целям инвестирования и/или приемлемому уровню риска.


Защита интересов физических лиц при пользовании финансово-кредитными услугами и продуктами.

Основы финансовой безопасности личности в системе социального и пенсионного страхования.

### **Тема 8. Финансовые правонарушения и способы их распознавания**

Финансовое правонарушение: понятие и виды. Признаки финансового правонарушения.

Причины правонарушений в финансово-кредитной сфере. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. Административное правонарушение и административная ответственность. Виды административных наказаний.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.  
 Ответственность за нарушение налогового законодательства.  
 Ответственность за нарушение банковского законодательства.  
 Ответственность за нарушение законодательства о рынке ценных бумаг.  
 Ответственность за нарушение валютного законодательства.  
 Ответственность за нарушение страхового законодательства.  
 Ответственность за нарушение таможенного законодательства.  
 Способы выявления, предотвращения и раскрытия правонарушений в финансово-кредитной сфере.  
 Федеральная служба по финансовому мониторингу.  
 ФАТФ - группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.  
 Меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

### **Тема 9. Роль финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности**

Сущность финансового контроля. Цели, задачи и принципы финансового контроля: принцип независимости, гласности, законности, объективности, ответственности, сбалансированности, системности. Роль финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности государства, предприятия, личности.

Классификация финансового контроля. Государственный финансовый контроль. Внутрифирменный финансовый контроль. Независимый финансовый контроль. Общественный финансовый контроль.

Методы и способы финансового контроля. Организация и проведение контрольных мероприятий: общие требования по подготовке контрольных мероприятий; программа проверки (ревизии), ее составление и применение.

Функции и задачи органов бюджетного контроля в процессе его организации. Бюджетный контроль законодательных и исполнительных органов власти. Права и обязанности инспекторов (ревизоров), должностных лиц проверяющих организаций.

Организация налогового контроля: содержание, элементы, принципы. Цели и задачи налогового контроля. Направления налогового контроля. Налоговые органы в Российской Федерации: статус компетенция и структура.

Банковское регулирование и надзор. Понятие и цели банковского надзора.

Валютное регулирование и контроль. Понятие валютного регулирования и валютного контроля. Органы и агенты валютного регулирования.

Внутрифирменный финансовый контроль: цель, задачи, механизм осуществления.

Аудиторский финансовый контроль: цели, задачи, механизм осуществления. Права и обязанности субъектов аудиторской проверки.

Общественный финансовый контроль. Роль, задачи и функции Общественных палат и советов в осуществлении финансового контроля.

## **6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **Тема 1. Национальная безопасность как объект управления**


#### **ЗАНЯТИЕ 1.**

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Понятие и сущность национальной безопасности.
2. Уровни национальной безопасности.
3. Виды национальной безопасности.
4. Угрозы национальным интересам России и способы противодействия им.



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

5. Российское законодательство о национальной безопасности.
6. Общая характеристика средств обеспечения национальной безопасности России.

#### Тематика докладов

1. Национальные интересы Российской Федерации и стратегические национальные приоритеты.
2. Национальные интересы России в новой геополитической ситуации.
3. Основные вызовы глобализации и основные объекты глобальных интересов.
4. Угрозы национальной безопасности России.
5. Взаимозависимость безопасности страны, общества, государства и личности.
6. Интересы обеспечения национальной безопасности Российской Федерации.
7. Внутренние и внешние аспекты национальной безопасности.
8. Национальная и международная безопасность.
9. Проблемы национальной безопасности отдельных стран.
10. Экономическая безопасность и проблемы ее обеспечения в России.
11. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации.
12. Международные, региональные и локальные конфликты как угрозы национальной безопасности.

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составить таблицу и провести анализ показателей за 2 последних года. Оценить динамику показателей финансовой безопасности РФ.


Показатель	год	год
Удовлетворенность граждан степенью защищенности своих конституционных прав и свобод, личных и имущественных интересов, в том числе от преступных посягательств		
Ожидаемая продолжительность жизни		
Валовой внутренний продукт на душу населения		
Децильный коэффициент (соотношение доходов 10 % наиболее обеспеченного населения и 10 % наименее обеспеченного населения)		
Уровень инфляции		
Уровень безработицы		
Доля расходов в ВВП на развитие науки, технологий и образования		
Доля расходов в валовом внутреннем продукте на культуру		
Доля расходов в валовом внутреннем продукте на национальную экономику		
Доля расходов в валовом внутреннем продукте на национальную оборону		
Доля территории Российской Федерации, не соответствующая экологическим нормативам		

2. Дайте определение системы национальной безопасности. Сформулируйте её цели и задачи. Ответ представьте в виде схемы логических взаимосвязей.

3. Изучите Стратегию национальной безопасности РФ, согласно Указу Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации". Раскройте понятия: национальная безопасность Российской Федерации, национальные интересы Российской Федерации, угроза национальной безопасности, обеспечение национальной безопасности, стратегические национальные приоритеты Российской Федерации, система обеспечения национальной безопасности.

### Тема 1. Национальная безопасность как объект управления

#### ЗАНЯТИЕ 2.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – дискуссия.

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составить таблицу и раскрыть содержание составляющих финансовой безопасности.

Финансовая безопасность	Содержание понятия	Цели обеспечения	Задачи обеспечения
Бюджетная безопасность			
Налоговая безопасность			
Безопасность кредитно-банковской системы			
Безопасность финансово-денежного обращения			
Инфляционно-ценовая безопасность			
Инвестиционная безопасность			
Безопасность страхового и фондового рынка			
Валютная безопасность			

2. Дайте понятие «опасности», «угрозы», «ущерба» и заполните таблицу. Обоснуйте ответ.

Явления	Компоненты		Готовность к нанесению ущерба
	намерения	возможность	
ОПАСНОСТЬ			
УГРОЗА			

3. Дайте характеристику важнейшим направлениям обеспечения национальной безопасности Российской Федерации. Ответ представьте в виде таблицы.

Стратегические национальные приоритеты	Содержание	Угрозы	Мероприятия по обеспечению
Оборона страны			
Государственная и общественная безопасность			
Повышение качества жизни российских граждан			
Экономический рост			
Наука, технологии и образование			
Здравоохранение			
Культура			
Экология живых систем и рациональное природопользование			
Стратегическая стабильность и равноправное стратегическое партнерство			

**Обсуждение проблемных вопросов по методу научной дискуссии.**


Практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы изучают предложенные вопросы, выдвигают идеи с обоснованием ответа. Анализ идей проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 45 мин. (20 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

**Задание для научной дискуссии (Д-1):**

Для проведения дискуссии выдается домашнее задание по следующей форме:

1. Соотнесите между собой объекты безопасности и их интересы, требующие защиты: личность, материальные ценности, конституционный строй, общество, суверенитет, духовные ценно-

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

сти, территориальная целостность, государство, права, свободы, финансы. Результаты оформите в таблице.

Объекты безопасности	Интересы	Содержание
Государство		
Личность		
Общество		
Финансы		
... и т.д.		

Дополните таблицу комментариями, в чем выражаются риски и проблемы обеспечения каждого вида безопасности.

В ходе дискуссии обоснуйте свою позицию по каждому объекту безопасности. Определите иерархию и приоритетность обеспечения безопасности по каждому объекту. Обоснуйте ответ.

2. Систематизируйте угрозы финансовой безопасности по различным классификационным признакам: международная, правомерная, внутренняя, противоправная завуалированная, прямая, косвенная, латентная, локальная, необратимая, несформированная, перманентная, дискретная, обратимая, внешняя, вероятная, потенциальная, реальная, осуществленная, закономерная, случайная, национальная, мгновенная.

Ответ оформите в виде таблицы.

Критерий классификации	Виды угроз
1. По направленности	
2. По источнику	
3. По вероятности реализации	
4. По отношению к человеческой деятельности	
5. По природе возникновения	
6. По осознанности	
7. По степени восприятия	
8. По масштабам действия	

Дополните таблицу комментариями, в чем содержание каждого вида угроз, какова их актуальность в современной России.

В ходе дискуссии обоснуйте свою позицию по каждому виду угроз. Определите приоритетность обеспечения безопасности по каждому критерию. Обоснуйте ответ.

## Тема 2. Сущность и значение финансовой безопасности государства

### ЗАНЯТИЕ 3.


Форма проведения – семинар, практическое занятие.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Понятие финансовой безопасности государства.
2. Типология финансовой безопасности.
3. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации.
4. Место финансовой безопасности в обеспечении экономической безопасности Российской Федерации.
5. Показатели, определяющие финансовую безопасность государства.
6. Задачи обеспечения финансовой безопасности.
7. Система государственных органов власти, контролирующей финансовую безопасность в РФ.

#### Тематика докладов

1. Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью государства
2. Структура международной финансовой безопасности

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

3. Сущность финансовой безопасности с позиции ресурсного подхода, с позиции экономико-политического подхода, с позиции правового подхода.
4. Правовые основы финансовой безопасности страны.
5. Государственные интересы и финансовая безопасность.
6. Актуальные проблемы совершенствования финансового законодательства.
7. Методы совершенствования системы финансовой безопасности России.
8. Проблемы обеспечения финансовой безопасности России.

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составить таблицу и провести анализ показателей за 2 последних года. Оценить динамику показателей финансовой безопасности РФ.

Показатель	Пороговое значение, %	год	год
Отношение дефицита бюджета к ВВП, %	3		
Отношение государственного долга к ВВП, %	60		
Уровень монетизации экономики, %	20-30		
Индикатор изменения объема и структуры денежного спроса и предложения в экономике – прирост денежной массы, % к предыдущему году	уровень инфляции + 10%		
Уровень инфляции в год, %	25		
Отношение инвестиций в основной капитал к ВВП, %	25		
Норматив достаточности капитала банков, %	12		
Отношение совокупных активов банковской системы к ВВП, %	80-100		
Рентабельность собственного капитала банков, %	15		
Рентабельность активов банков, %	1-2		
Доля кредитного портфеля в активах банков, %	45		
Отношение внешнего долга к экспорту	60		
Доля сырья в экспорте	50		
Рост экспорта в % к предыдущему году (индекс цен)	5 - 7		
Сальдо торгового баланса	положительное		
Покрытие импорта экспортом	100		

2. Раскройте содержание, цели и задачи финансовой безопасности по ее типологическим признакам.

Типология финансовой безопасности	Понятие	Цели обеспечения	Задачи обеспечения
бюджетная безопасность			
налоговая безопасность			
долговая безопасность			
денежно-кредитная безопасность			
банковская безопасность			
инфляционно-ценовая безопасность			
валютная безопасность			
инвестиционная безопасность			
страховая безопасность			


## **Тема 2. Сущность и значение финансовой безопасности государства**

### **ЗАНЯТИЕ 4.**

Форма проведения – семинар, в т.ч. в интерактивной форме - «круглый стол».

#### **Обсуждение проблемных вопросов по методу круглого стола.**

Круглый стол - практическое занятие, в основе которого заложены несколько различных точек зрения на один и тот же вопрос, в результате обсуждения которых участники приходят к

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

приемлемым для каждого из них позициям и решениям. Круглый стол является проблемно-ориентированным подходом к обучению и позволяет сфокусировать внимание на анализе и разрешении какой-либо конкретной проблемной ситуации.

Круглый стол - практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы выполняют предложенное задание, формулируют личные позиции и выводы. Анализ результатов задания проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 60 мин. (35 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

#### **Задание для круглого стола (КС-1):**

Для проведения круглого стола выдается домашнее задание по следующей форме:

По данным официальной статистики (МВФ, Центробанка РФ, Минфина и др.) определите показатели финансовой безопасности РФ за последние 5 лет. Рекомендовано использовать показатели: доходы бюджета, расходы бюджета, сальдо, дефицит / профицит, ключевая ставка, уровень инфляции и т.п.

Задание 1. Назовите причины и последствия бюджетного дефицита, укажите источники его покрытия.

Задание 2. По данным официальной статистики, представьте схематично динамику доходов, расходов бюджета РФ, дефицита (профицита) за последние 5 лет.

Задание 3. Определите взаимосвязь ключевой ставки, инфляции и денежной массы (без учета и с учетом временного лага).

Сравните показатели с пороговыми значениями, сделайте выводы об уровне и угрозах финансовой безопасности страны в настоящее время, сформулируйте предложения по повышению финансовой безопасности РФ. Определите, как полученные результаты могут быть использованы для стимулирования экономического роста, уменьшения инфляционного давления на экономику, укрепления финансовой безопасности?

### **Тема 3. Угрозы финансовой безопасности государства**

#### **ЗАНЯТИЕ 5.**


Форма проведения – семинар.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страны и регионов.
2. Классификация угроз по оценочной шкале сложности.
3. Показатели, определяющие финансовую устойчивость государства (муниципальных образований).
4. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства.
5. Государственные меры преодоления угроз финансовой безопасности Российской Федерации.

#### **Тематика докладов**

1. Внешние угрозы финансовой безопасности России и её регионам.
2. Внутренние угрозы финансовой безопасности России и её регионам.
3. Угрозы в кредитной сфере.
4. Угрозы в сфере денежного обращения.
5. Угрозы в бюджетной сфере.
6. Угрозы в сфере финансовых рынков.
7. Угрозы в сфере внешнеэкономической деятельности.
8. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики в РФ.
9. Основные направления государственной долговой политики Российской Федерации.
10. Классификация угроз финансовым интересам государства
11. Государственный долг и финансовая безопасность.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

12. Меры и механизмы государственной политики, направленные на обеспечение финансовой безопасности.
13. Подходы к решению проблемы теневой экономики.
14. Финансовая безопасность Российской Федерации в условиях глобализации мирового хозяйства.

### Тема 3. Угрозы финансовой безопасности государства

#### ЗАНЯТИЕ 6.

Форма проведения – семинар, в т.ч. в интерактивной форме - «круглый стол».

#### Обсуждение проблемных вопросов по методу круглого стола.

Круглый стол - практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы выполняют предложенное задание, формулируют личные позиции и выводы. Анализ результатов задания проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 60 мин. (35 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

#### Задание для круглого стола (КС-2):


Для проведения круглого стола выдается домашнее задание по следующей форме:

1. Составить таблицу и провести анализ показателей за 2 последних года. Представить оценку степени угроз финансовой безопасности РФ.

Показатель	год	год
Дефицит (профицит) федерального бюджета		
Ключевая ставка ЦБР		
Международные резервы РФ		
Объем денежной массы (агрегат М2)		
Динамика денежной массы (агрегат М2), темп роста (снижения)		
Соотношение денежной массы (М2) и ВВП		
Курс рубля по отношению к доллару США		
Курс рубля по отношению к евро		
Индекс потребительских цен (инфляция)		
Объем внешнего долга		
Объем внутреннего долга		
Объем ФНБ		
Количество кредитных организаций		
Отношение экспорта к импорту (торговый баланс)		
Цена на нефть марки Urals		
Нефтегазовые доходы		
Кредитный рейтинг		

2. Заполните таблицу. Оцените динамику представленных показателей и сделайте вывод о валютной и долговой безопасности РФ.

Дата	Международные резервы всего, млн долл.	В том числе		Внешний долг, млн долл.
		валютные резервы	монетарное золото	
01.01.2008				
01.01.2009				
01.01.2010				
01.01.2011				
01.01.2012				
01.01.2013				
01.01.2014				
01.01.2015				
01.01.2016				
01.01.2017				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

01.01.2018				
01.01.2019				
01.01.2020				

3. Заполните таблицу и сделайте соответствующие выводы с позиций обеспечения денежной безопасности РФ. Анализ проведите по показателям денежной массы, млрд руб.

Дата	Денежная масса М2			Темпы прироста денежной массы, %	
	Всего	В том числе		к предыдущему месяцу	к 01.01.____
		наличные деньги (М0)	безналичные средства		
01.01.2008					
01.01.2009					
01.01.2010					
01.01.2011					
01.01.2012					
01.01.2013					
01.01.2014					
01.01.2015					
01.01.2016					
01.01.2017					
01.01.2018					
01.01.2019					
01.01.2020					

4. Заполните таблицу и сделайте соответствующие выводы, оценив динамику представленных показателей, характеризующих внешнюю торговлю: экспорт товаров, импорт товаров, сальдо торгового баланса. Оцените уровень внешнеэкономической безопасности РФ.

Годы	Экспорт, млрд руб.	Импорт, млрд руб.	Сальдо торгового баланса, млрд руб.
2008 г.			
2009 г.			
2010 г.			
2011 г.			
2012 г.			
2013 г.			
2014 г.			
2015 г.			
2016 г.			
2017 г.			
2018 г.			
2019 г.			
2020 г.			


Сделайте общий вывод о состоянии финансовой безопасности страны, согласно проведенному исследованию определите основные угрозы финансовой безопасности страны в настоящее время и сформулируйте предложения по ее повышению.

#### Тема 4. Сущность и значение финансовой безопасности предприятия ЗАНЯТИЕ 7.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью предприятия.
2. Финансовые интересы предприятия и механизм их формирования.
3. Характеристика угроз финансовой безопасности предприятия.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

4. Виды финансовой безопасности предприятия, факторы, ее определяющие.
5. Сущность и типологизация финансовых рисков предприятия.
6. Система финансового контроллинга, его роль в обеспечении финансовой безопасности предприятия.
7. Финансовый риск-контроллинг в управлении финансовой безопасностью предприятия.
8. Стратегия обеспечения финансовой безопасности предприятия.

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Заполните таблицу, характеризующую функции финансовой службы предприятия для целей обеспечения его финансовой безопасности.

Период	Управление финансами предприятия (функции финансовой службы)
Стратегический	
Текущий	
Оперативный	

2. Разработайте пример локального нормативного акта в форме положения о службе финансового контроллинга в организации. В положении предусмотрите состав службы, функциональные полномочия сотрудников службы, их права и обязанности.

3. Определите место и содержание систем контроллинга в управлении организацией по прилагаемой форме таблицы.

Механизм управления	Содержание (характеристика) механизма	Объекты управления	Инструменты механизма	Роль в обеспечении и финансовой безопасности
Контроллинг				
Финансовый контроллинг				
Финансовый риск-контроллинг				

4. Составьте описательную таблицу задач финансовой службы предприятия.

Задача (функция)	Содержание задачи
Финансовый контроль	
Казначейская функция	
Финансирование	
Нормирование	
Экспертиза	
Разработка финансово-правовой схемы деятельности	
Развитие финансово-информационных технологий	

#### **Тема 4. Сущность и значение финансовой безопасности предприятия**

##### **ЗАНЯТИЕ 8.**

Форма проведения – семинар, в т.ч. в интерактивной форме - «круглый стол».


##### **Обсуждение проблемных вопросов по методу круглого стола.**

Круглый стол - практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы выполняют предложенное задание, формулируют личные позиции и выводы. Анализ результатов задания проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 60 мин. (35 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).

##### **Задание для круглого стола (КС-3):**



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Для проведения круглого стола выдается домашнее задание по углубленному изучению содержания финансового контроллинга и финансового риск-контроллинга, опыта его применения в России и зарубежных странах.

Процедура круглого стола состоит в коллективном обсуждении необходимости широкого внедрения системы финансового риск-контроллинга на российских предприятиях.

**Тематика вопросов обсуждения:**

1. Функции и механизм управления финансовой безопасностью предприятия.
2. Средства и методы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
3. Построение системы финансового контроллинга на предприятии.
4. Понятие и особенности внутреннего финансового риск-контроллинга.
5. Понятие и задачи финансовой службы предприятия в управлении финансовой безопасностью предприятия.
6. Профессиональные и личные качества финансового контроллера.
7. Обязанности финансового контроллера.

**Доклады в ходе обсуждения:**

1. Формирование стратегических целей обеспечения финансовой безопасности предприятия.
2. Модели построения службы финансового контроллинга.
3. Виды финансовых рисков предприятия и их идентификация.
4. Необходимость и проблемы формирования финансовых служб организаций.
5. Полномочия и профессиональные качества финансового контроллера.
6. Принципы построения системы финансового риск - контроллинга на предприятии.
7. Функции и задачи финансового контроллинга.

**Тема 5. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности предприятия**

**ЗАНЯТИЕ 9.**


Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – выполнение кейс-заданий.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия.
2. Финансовый анализ в системе обеспечения финансовой безопасности.
3. Методики анализа финансового состояния предприятия в системе обеспечения его финансовой безопасности.
4. Понятие финансовой устойчивости предприятия.
5. Идентификация типов финансовой неустойчивости.
6. Платежеспособность, ликвидность активов и ликвидность баланса.
7. Прогнозирование банкротства.
8. Деловая активность предприятия.
9. Нормативы оптимальных величин финансовой безопасности.
10. Рейтинговая оценка финансовой безопасности предприятия по финансовым показателям.
11. Методы оценки уровня финансовой безопасности предприятия.

**Тематика докладов**

1. Блоки показателей комплексного диагностического анализа.
2. Несостоятельность – как результат неплатежеспособности.
3. Анализ основных причин, генерирующих угрозу несостоятельности организации.
4. Современные подходы к диагностике вероятности банкротства.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

5. Анализ кризисных факторов внутренней и внешней финансовой среды функционирования организации.
6. Ключевые «точки» взаимосвязи и взаимовлияния финансовой устойчивости и финансовой безопасности.
7. Финансовый анализ в системе обеспечения финансовой безопасности
8. Проблематика финансового анализа при диагностике несостоятельности (банкротства) организации по российским методикам.
9. Проблематика финансового анализа при диагностике несостоятельности (банкротства) организации по зарубежным методикам.
10. Система показателей финансовой экспресс-диагностики.
11. Содержание, цель и этапы проведения фундаментальной (комплексной) диагностики состояния организации.
12. Разработка антикризисных стратегий: модели, варианты антикризисных стратегий.

**Кейс-задания** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по четырехфакторной модели Иркутской ГЭА.

Определить значение R в предыдущем и отчетном году. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.


Наименование показателя	Усл. обозн.	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
Коэффициент эффективности использования активов предприятия	K1			
Коэффициент рентабельности капитала	K2			
Коэффициент оборачиваемости активов	K3			
Норма прибыли	K4			
Значение R	-			
Вероятность банкротства	-			x

2. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации (организация должна быть убыточной) по шестифакторной модели О.П. Зайцевой. Определить значение K в отчетном году. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Нормативные значения	Значение отчетного года
X1	0	
X2	1	
X3	7	
X4	0	
X5	0,7	
X6	X6 прошлого года	
K <sub>факт</sub>	x	
Вероятность банкротства	x	

3. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по модели Л.В. Донцовой и Н.А Никифоровой. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Балл	Предыдущий год	Балл	Изменение (+; -)
Коэффициент абсолютной ликвидности					
Коэффициент быстрой ликвидности					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент финансовой независимости					
Коэффициент обеспеченности СОС					

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Коэффициент обеспеченности запасов СОС				
Рейтинговая оценка	x		x	
Класс		x		x
Вероятность банкротства		x		x

4. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
Коэффициент обеспеченности СОС			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент оборачиваемости активов			
Коммерческая маржа			
Финансовая рентабельность			
Рейтинговое число R			
Вероятность банкротства			x

5. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства сельскохозяйственной организации по логит-регрессионной модели Г.В. Савицкой. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.


Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
X1			
X2			
X3			
X4			
Z-счет			
Вероятность банкротства			x

6. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по дискриминантной модели Г.В. Савицкой. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
X1			
X2			
X3			
X4			
X5			
Z-счет			
Вероятность банкротства			x

7. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по трем моделям А. Колышкина. Определить наиболее объективную модель. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
K1			
K2			
K3			
K4			
K5			
K6			
Число M1			
Характер финансового состояния по M1			x

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Число М2			
Характер финансового состояния по М2			x
Число М3			
Характер финансового состояния по М3			x


8. Провести сравнительный анализ результатов прогнозирования несостоятельности (банкротства) организации согласно изученным моделям (методикам). Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства) организации. Определить наиболее объективную модель. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Модель диагностики банкротства	Вероятность банкротства	Достоинства модели	Недостатки модели	Степень объективности для исследуемой организации *
Методика Иркутской государственной экономической академии				
Модель О.П. Зайцевой				
Методика Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой				
Методика Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова				
Модель Г.В. Савицкой (логит-регрессионная)				
Модель Г.В. Савицкой (дискриминантная)				
Модель А. Колышкина М1				
Модель А. Колышкина М2				
Модель А. Колышкина М3				

\* Степень объективности оценить по шкале от 1 до 10 баллов, где нижняя граница - наименьшая объективность, высшая граница - наиболее точный результат.

9. Рассчитать индикативные показатели финансовой безопасности организации. Сравнить показатели отчетного и предшествующего года. Определить основные причины их изменения. Установить наличие (отсутствие) угроз финансовой безопасности. Задание выполнить по форме таблицы.

Контрольные точки финансовой безопасности	Безопасное значение	Отчетный год	Предыдущий год
Коэффициент промежуточной ликвидности	> 0,7		
Коэффициент текущей ликвидности	> 1,5		
Коэффициент автономии	> 0,5		
Плечо финансового рычага	< 1		
Коэффициент обеспеченности СОС	> 0,1		
Коэффициент обеспеченности запасов СОС	> 0,5		
Рентабельность активов	> индекса инфляции		
Рентабельность собственного капитала	> рентабельности активов		
Темп роста активов	> 100%		
Темп роста выручки	> темпа роста активов		
Темп роста прибыли от продаж	> темпа роста выручки		
Темп роста чистой прибыли	> 100%		
Оборачиваемость дебиторской задолженности (коэф)	> 12		
Оборачиваемость кредиторской задолженности (коэф)	> оборачиваемости дебиторской		

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

	задолженности		
Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности	не > 1		

10. Определить рейтинг финансовой безопасности предприятия. Сравнить показатели отчетного и предшествующего года. Определить основные причины их изменения. Установить наличие (отсутствие) угроз финансовой безопасности предприятия (ФБП). Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Отчетный год	Уровень ФБП	Предыдущий год	Уровень ФБП
Коэффициент финансовой независимости				
Доля заемных средств в общей сумме источников				
Коэффициент финансового рычага				
Коэффициент текущей ликвидности				
Коэффициент срочной ликвидности				
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Рентабельность всех активов				
Рентабельность собственного капитала				
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов				
Коэффициент обеспеченности СОС				
Доля накопленного капитала				
Запас финансовой прочности, %				
Рейтинг ФБП	x		x	

### Тема 5. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности предприятия

#### ЗАНЯТИЕ 10.

Форма проведения – практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – выполнение кейс-заданий.


**Кейс-задания** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства) согласно двухфакторной модели Zeta Э. Альтмана. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
K1			
K2			
Z-счет			
Вероятность банкротства			x

2. Определить вероятность наступления банкротства согласно пятифакторной модели и модифицированной модели Э. Альтмана. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
K1			
K2			
K3			
K4			
K5			

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Z1			
Вероятность банкротства			x
Z2			
Вероятность банкротства			x

3. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства), согласно модели У. Бивера. Сделать выводы о финансовом состоянии компании. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Группа	Предыдущий год	Группа	Изменение (+; -)
Коэффициент Бивера					
Рентабельность активов					
Финансовый леверидж					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами					
Группа финансового состояния	x		x		x
Риск банкротства		x		x	x

4. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства), согласно модели Р. Таффлера и Г.Тишоу. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
X1			
X2			
X3			
X4			
Z-счет			
Риск банкротства			x


5. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства), согласно модели Р. Лиса. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
X1			
X2			
X3			
X4			
Z-счет			
Риск банкротства			x

6. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства), согласно модели кредитного скоринга Д. Дюрана. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Балл	Предыдущий год	Балл	Изменение (+; -)
Рентабельность совокупного капитала, %					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент финансовой независимости					
Сумма баллов	x		x		
Класс финансового состояния		x		x	x

7. Провести сравнительный анализ результатов прогнозирования несостоятельности (банкротства) организации, согласно изученным моделям (методикам). Определить вероятность

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

наступления несостоятельности (банкротства) организации. Определить наиболее объективную модель. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Модель диагностики банкротства	Вероятность банкротства	Достоинства модели	Недостатки модели	Степень объективности для исследуемой организации *
Двухфакторная модель Альтмана				
Пятифакторная модель Альтмана				
Модифицированная модель Альтмана				
Модель У. Бивера				
Методика Р. Таффлера, Г. Тишоу				
Модель Р. Лиса				
Методика Д. Дюрана				

\* Степень объективности оценить по шкале от 1 до 10 баллов, где нижняя граница - наименьшая объективность, высшая граница - наиболее точный результат.

## Тема 6. Финансовая безопасность банковской системы России

### ЗАНЯТИЕ 11.

Форма проведения – семинар.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).


1. Сущность и состав банковской системы России.
2. Банковская безопасность: понятие, функции.
3. Понятие угроз финансовой безопасности кредитной организации.
4. Система банковских рисков.
5. Механизм управления безопасностью в коммерческих банках.
6. Оценка устойчивости банковской системы.
7. Роль службы экономической безопасности банка в обеспечении финансовой безопасности.
8. Методы обеспечения финансовой безопасности кредитных организаций.

#### Тематика докладов

1. Денежно-кредитная политика как элемент системы финансовой безопасности страны.
2. Угрозы финансовой безопасности банковской системы России.
3. Финансовая безопасность банковской системы России.
4. Оценка устойчивости банковской системы.
5. Многокритериальная классификация угроз финансовой безопасности кредитной организации.
6. Внутренние и внешние угрозы банковской безопасности.
7. Организация наблюдения за платежной системой Банка России.
8. Противодействие коррупции в банковской сфере.
9. Американская система CAMELS. Российская методика оценки устойчивости банка.
10. Национальный стандарт Российской Федерации: Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций.
11. Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере.
12. Техническое обеспечение безопасности коммерческого банка.

## Тема 6. Финансовая безопасность банковской системы России

### ЗАНЯТИЕ 12.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме - «круглый стол».

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составьте описательную таблицу факторов в денежных сделках и их содержания, которые могут указывать на попытку легализации незаконных доходов.

2. Составьте сравнительную таблицу по следующей форме. Все ли из указанных действий применяются в банковской практике?

Действие с лицензией	Понятие	Случай наступления
Приостановление		
Возобновление		
Прекращение		
Аннулирование		
Отзыв		

3. Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил, что коммерческий банк представлял отчетную документацию, не соответствующую реальному положению дел. Более того, ЦБ РФ выявил, что некоторые операции коммерческого банка по размещению денежных средств привели к нарушению экономических нормативов, что создало бы угрозу интересам вкладчиков. Какие меры в этом случае может принять ЦБ РФ?

4. Администрация Томской области в целях улучшения качества банковского обслуживания населения предписала всем кредитным организациям на территории Томской области, установить круглосуточно работающие банкоматы в течение 1 года с момента вступления в силу нормативного правового акта.

Ряд банков отказался выполнить указанное требование и обратился в арбитражный суд. Какое решение должен вынести арбитражный суд?

5. АО «АгроБанк» специализировался на деятельности по выдаче кредитов предприятиям, осуществляющим сельскохозяйственную деятельность. В рамках осуществления данной деятельности руководство АгроБанка приняло решение о развитии нового направления деятельности – выращивании сельскохозяйственной продукции для нужд сотрудников банка и столовой, открытой в здании, принадлежащем Агробанку. При этом указывалось, что банк не осуществляет торговой деятельности, а передает выращенную продукцию сотрудникам Банка безвозмездно. Дайте квалификацию действиям Агробанка.

**Обсуждение проблемных вопросов по методу круглого стола.**

Круглый стол - практическая работа студентов в малых группах (3-5 человек). Группы выполняют предложенное задание, формулируют личные позиции и выводы. Анализ результатов задания проводится путем публичного обсуждения и итогового оценивания с участием преподавателя.

Время - общее 60 мин. (35 мин. – самостоятельная работа, 5 мин. – доклад каждой группы, обсуждение каждого доклада (исходя из примерного количества 5 малых групп)).


**Задание для круглого стола (КС-4):**

Для проведения круглого стола выдается домашнее задание по следующей форме:

1. Проведите анализ показателей безопасности российской банковской системы (БС) по форме таблицы за 2 последних года на основании данных, опубликованных в информационно-аналитических материалах Банка России.

Показатель	Пороговое значение	Фактические значения	
		год	год
Отношение совокупных активов к ВВП, %	80–100		



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Отношение собственного капитала к ВВП, %	10–15		
Доля собственного капитала в совокупных активах, %	12		
Норматив достаточности капитала, %	12		
Уровень концентрации совокупных активов, %	80/20		
Уровень концентрации собственного капитала, %	80/20		
Отношение динамики доли совокупных активов банковской системы к уровню монетизации экономики, %	100		
Доля иностранной банковской позиции в совокупном собственном капитале БС, %	20		
Доля кредитного портфеля в активах, %	45		
Доля проблемных и безнадежных кредитов в кредитном портфеле, %	10		
Доля межбанковских кредитов в пассивах, %	20–25		
Временная структура депозитов физлиц: до 1 года, %; свыше 1 года, %	30; 70		
Рентабельность собственного капитала, %	15		
Рентабельность совокупных активов, %	1–2		
Доля вкладов физлиц в пассивах БС, %	50		
Доля собственного капитала АО «Сбербанк России» в собственном капитале БС, %	35		
Доля вкладов физических лиц в пассивах АО «Сбербанк России», %	50		

Сделайте общий вывод о состоянии банковской безопасности страны, согласно проведенному исследованию определите основные угрозы банковской безопасности страны в настоящее время и сформулируйте предложения по ее повышению.

## **Тема 7. Финансовая безопасность личности**

### **ЗАНЯТИЕ 13.**


Форма проведения – семинар.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Понятие финансовой безопасности личности.
2. Угрозы финансовой безопасности в социальной сфере.
3. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов.
4. Финансовая безопасность в инвестиционной деятельности домохозяйств.
5. Защита интересов физических лиц при пользовании финансово-кредитными услугами и продуктами.
6. Основы финансовой безопасности личности в системе социального и пенсионного страхования.

#### **Тематика докладов**

1. Классификация угроз финансовым интересам личности
2. Роль финансовой грамотности в обеспечении финансовой безопасности личности.
3. Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации.
4. Поведение заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту: возможности и правила.
5. Финансовая безопасность заемщика при пользовании микрозаймами и кредитными картами.
6. Финансовая безопасность пользователя банковских платежных карт.
7. Инвестирование в недопустимые или непригодные инструменты.
8. Несоответствие инвестиционного портфеля целям инвестирования и/или приемлемому уровню риска.
9. Финансовая безопасность на рынке страховых услуг.
10. Социальное страхование граждан как способ защиты от финансовых рисков.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

11. Кредитование физических лиц: сущность, значение, виды и условия предоставления кредитов.
12. Распознавание финансовой пирамиды.

### **Тема 7. Финансовая безопасность личности**

#### **ЗАНЯТИЕ 14.**

Форма проведения – практическое занятие.

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Составить таблицу угроз финансовой безопасности личности с раскрытием их содержания и построением рейтинга по степени силы угроз.
2. Составить список рекомендаций для граждан по способам распознавания финансовой пирамиды.
3. Составить список рекомендаций для граждан по пользованию кредитами и микрозаймами.
4. Составить список рекомендаций для граждан по использованию инвестиционных инструментов.
5. Составить план поведения заемщика при возникновении просрочки платежа по банковскому кредиту.
6. Составить перечень видов добровольного страхования граждан с обоснованием их возможностей в минимизации угроз финансовой безопасности граждан. В списке привести приблизительную стоимость услуг по данному виду страхования.

### **Тема 8. Финансовые правонарушения и способы их распознавания**

#### **ЗАНЯТИЕ 15.**


Форма проведения – семинар, практическое занятие.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Финансовое правонарушение: понятие и виды.
2. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
3. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
4. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
5. Ответственность за нарушение законодательства о рынке ценных бумаг.
6. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
7. Ответственность за нарушение страхового законодательства.
8. Ответственность за нарушение таможенного законодательства.

#### **Тематика докладов**

1. Признаки финансового правонарушения.
2. Причины правонарушений в финансово-кредитной сфере.
3. Административное правонарушение и административная ответственность.
4. Виды и способы предотвращения нарушений бюджетного законодательства.
5. Виды и способы предотвращения нарушений налогового законодательства.
6. Виды и способы предотвращения нарушений банковского законодательства.
7. Виды и способы предотвращения нарушений законодательства о рынке ценных бумаг.
8. Виды и способы предотвращения нарушений валютного законодательства.
9. Виды и способы предотвращения нарушений страхового законодательства.
10. Виды и способы предотвращения нарушений таможенного законодательства.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Исследуйте динамику финансовых преступлений по материалам рейтингового агентства PwC (<https://www.pwc.ru/ru>), сделайте выводы.

2. Рассмотрите нижеприведенные ситуации. Определите, есть ли в них признаки финансового правонарушения.

#### **Ситуация 1**

Кредитная организация «Трансбанк» продала третьим лицам на торгах столы и стулья в связи с переездом в новое здание. Банк России оштрафовал кредитную организацию за торговую деятельность и наложил обязанность выплатить штраф. Дайте оценку действиям кредитной организации и Банка России.

#### **Ситуация 2**

Администрация Томской области в целях улучшения качества банковского обслуживания населения на территории области предписало всем кредитным организациям, чьи филиалы и представительства зарегистрированы и находятся на территории Томской области, установить круглосуточно работающие банкоматы в каждом из таких отделений в течение 1 года с момента вступления в силу нормативного правового акта. Ряд банков отказался выполнить указанное требование и обратился в арбитражный суд. Какое решение должен вынести арбитражный суд?

#### **Ситуация 3**

Сотрудник коммерческого банка отказался обменивать юридическому лицу следующие банкноты:

- а) банкноту номиналом 100 рублей с признаками изменения ее внешнего вида и дорисовки одного нуля до номинала «1000».
- б) банкноту номиналом 1000 рублей, содержащую прокол, штамп «100 штук» и подпись неустановленного лица.
- в) банкноту номиналом 500 рублей, утратившую свою значительную часть, что создало невозможность определения ее подлинности.

Укажите, правомерны ли действия сотрудника банка в каждом из указанных случаев.

#### **Ситуация 4**

АО «АгроБанк» специализировался на деятельности по выдаче кредитов предприятиям, осуществляющим сельскохозяйственную деятельность. В рамках осуществления данной деятельности руководство АгроБанка приняло решение о развитии нового направления деятельности – выращивании сельскохозяйственной продукции для нужд сотрудников банка и столовой, открытой в здании, принадлежащем Агробанку. При этом указывалось, что банк не осуществляет торговой деятельности, а передает выращенную продукцию сотрудникам Банка безвозмездно. Дайте квалификацию действиям Агробанка.

#### **Ситуация 5**


В кассе магазина «Рамстор» у Иванова П.В. отказались принять 100 руб., так как купюра была склеена из двух разных купюр по 100 руб. Он обратился в банк, но там ему также отказали. Вопросы:

1. Правомерен ли отказ банка и магазина?
2. Как и где Иванов может поменять купюру и сколько получить в денежном выражении?
3. Как изменится ваше мнение, если купюра окажется склеенной из одной разорванной, а не из двух?

### **Тема 8. Финансовые правонарушения и способы их распознавания** **ЗАНЯТИЕ 16.**

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

#### **Тематика докладов**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

1. Виды административных наказаний по финансовым правонарушениям.
2. Способы выявления, предотвращения и раскрытия правонарушений в финансово-кредитной сфере.
3. Федеральная служба по финансовому мониторингу.
4. ФАТФ - группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.
5. Меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Рассмотрите нижеприведенные ситуации. Определите, есть ли в них признаки финансового правонарушения.

**Ситуация 1**

В ходе проведения выездной налоговой проверки должностное лицо налогового органа представило ООО «Ладога» требование о предоставлении пяти счетов-фактур по реализации товаров.

ООО «Ладога» отказалось от выполнения требования, выразив несогласие с тем, что данные документы должны рассматриваться на предмет налогового контроля.

1. Правомерны ли действия налогоплательщика?
2. Могут ли налоговые органы привлечь ООО «Ладога» за невыполнение данного требования к административной ответственности? См. главу 15 КоАП РФ.

**Ситуация 2**

Налогоплательщик получил налоговое уведомление после наступления срока уплаты налога. В связи с этим налог был уплачен позднее установленного в законодательстве срока уплаты налога. Налоговый орган начислил налогоплательщику пеню в связи с несвоевременной уплатой налога. Налогоплательщик требование налогового органа оспорил, сославшись на то, что он не имел возможности уплатить налог в связи с несвоевременным получением налогового уведомления. Однако налоговый орган возразил, указав на то, что обязанность по уплате налога возникает с момента появления объекта налогообложения.

Кто прав в возникшем споре? См. ст. 57 НК РФ.

**Ситуация 3**

Налоговый орган принял решение о взыскании налога за счет денежных средств на счетах налогоплательщика - индивидуального предпринимателя и направил в банк инкассовое поручение.

Индивидуальный предприниматель оспорил указанное решение, сославшись на то, что в соответствии со ст. 35 Конституции РФ никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда.

Кто прав в возникшем споре? См. ст. 46 НК РФ.


**Ситуация 4**

В ходе камеральной налоговой проверки в ООО «Север» была выявлена задолженность по налогу на прибыль. Налоговый орган направил в банк, обслуживающий операции ООО запрос о наличии денежных средств на счетах ООО. Банк отказал в предоставлении данной информации на основании того, что в запросе не сказано о том, вынесено ли решение о принудительном взыскании налога.

Правомерен ли отказ?

**Ситуация 5**

В ООО «Профиль» в октябре 2019 г. проводилась выездная налоговая проверка за период с 2016 г. по 2019 г. В ходе проверки было выявлено, что ООО имеет задолженность по НДС за

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

2015 г. в размере 370 тыс. руб. В связи с этим, налоговый орган вынес решение о привлечении ООО к налоговой ответственности. *Правомерно ли данное действие?*

#### **Ситуация 6**

Согласно закону Самарской области об областном бюджете местным бюджетам Самарской области предоставлялась дотация на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности. При этом в законе было указано направление использования дотации - приобретение топлива для производства тепловой энергии от коммунальных котельных.

*Правомерно ли данное действие?*

#### **Ситуация 7**

Счетная палата Российской Федерации проверила финансово-хозяйственную деятельность Центра по реабилитации детей инвалидов. При этом было обнаружено, что часть средств, выделенных Центру по смете на закупку продуктов питания, была использована для приобретения инвалидных колясок. Счетная палата направила руководству Центра представление с требованием вернуть в бюджет средства, израсходованные не по целевому назначению. Аналогичное уведомление было направлено Счетной палатой в Минфин России. Руководство Центра объяснило свои действия тем, что Центром была получена большая партия продовольствия в качестве гуманитарной помощи, что позволило использовать часть выделенных бюджетных средств на закупку крайне необходимого для центра оборудования. Есть ли признаки финансового правонарушения в данной ситуации? Какое решение должно быть принято?

### **Тема 9. Роль финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности** **ЗАНЯТИЕ 17.**

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

**Вопросы по теме** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Сущность финансового контроля.
2. Цели, задачи и принципы финансового контроля
3. Методы и способы финансового контроля.
4. Государственный финансовый контроль.
5. Банковское регулирование и надзор.
6. Внутрифирменный финансовый контроль.
7. Независимый финансовый контроль.
8. Общественный финансовый контроль.


#### **Тематика докладов**

1. Роль финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности государства, предприятия, личности.
2. Организация и проведение контрольных мероприятий.
3. Функции и задачи органов бюджетного контроля в процессе его организации.
4. Права и обязанности инспекторов (ревизоров), должностных лиц проверяющих организаций.
5. Валютное регулирование и контроль.
6. Внутрифирменный финансовый контроль: цель, задачи, механизм осуществления.
7. Аудиторский финансовый контроль: цели, задачи, механизм осуществления.
8. Роль, задачи и функции Общественных палат и советов в осуществлении финансового контроля.
9. Формирование концепции финансового контроля в России.
10. Международные правила финансового контроля.

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии,

Форма А

Страница 29 из 38

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

для самостоятельного выполнения).

1. Составьте сравнительную таблицу по нижеследующей форме. Дайте объяснение, в чем особенности финансового контроля, исходя из сравнения его сущности с другими группами контроля.

Группы контроля	Объект	Субъекты	Цель	Задачи
Экономический контроль				
Управленческий контроль				
Финансовый контроль				
Гражданский контроль				

2. Рассмотрите заключения Счетной палаты РФ об аудите исполнения федерального бюджета по итогам последнего завершившегося года и по итогам последнего анализируемого периода (<http://www.ach.gov.ru/activities/audit-of-the-federal-budget/>). Сделайте выводы.

3. Составьте сравнительную таблицу методов финансового контроля по следующей форме.

Признаки	Аудит	Ревизия	Проверка
По цели			
По практическим задачам			
По характеру			
По правовому регулированию			
По объектам			
По принципу оплаты услуг			
По результатам			
По статусу			

4. Составьте сравнительную таблицу видов финансового контроля по следующей форме.


Признаки	Вид финансового контроля					
	Государственный	Муниципальный	Внутриведомственный	Внутрифирменный	Общественный	Независимый
По цели						
По практическим задачам						
По характеру						
По правовому регулированию						
По объектам						

5. Составьте сравнительную таблицу приемов документального финансового контроля по следующей форме.

Прием контроля	Цели	Задачи	Направления проверки
Формальный контроль			
Арифметический контроль			
Юридическая оценка операций			
Логический контроль			
Сплошной контроль			
Частичный контроль			
Встречный контроль			

6. Составьте сравнительную таблицу приемов фактического финансового контроля по следующей форме.

Прием контроля	Цели	Задачи	Направления проверки	Вид документа по результатам проверки
Инвентаризация				
Экспертная оценка				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Контрольный осмотр				
Проверка эффективности деятельности				

## Тема 9. Роль финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности

### ЗАНЯТИЕ 18.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

#### Тематика докладов

1. Роль Министерства финансов РФ и его органов в осуществлении финансового контроля.
2. Аудиторский контроль в Российской Федерации.
3. Банковское регулирование и надзор.
4. Организация бюджетного контроля.
5. Организация налогового контроля: содержание, элементы, принципы.
6. Организация и порядок проведения ревизии.

**Практические упражнения (задания)** (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Выделите полномочия Министерства финансов Российской Федерации и подчиненных ему федеральных служб в сферах управления государственными финансами и финансового контроля.


Орган государственной власти	Полномочия в сфере управления государственными финансами	Полномочия в сфере финансового контроля
1. Министерство финансов		
2. ФНС		
3. Федеральное Казначейство		
4. ФСРАР		
5. ФТС		

2. В компетенцию каких структур входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

- а. проводить независимые ревизии и проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций по заданиям правоохранительных органов;
- б. проводить оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- в. осуществлять текущий контроль за исполнением федерального бюджета;
- г. осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
- д. осуществлять контроль и надзор за производством и оборотом спиртосодержащей продукции;
- е. осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению сделок, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем;
- ж. отзываться лицензии у страховщиков по неоднократным нарушениям страхового законодательства;
- з. проводить экспертизу проектов законов, программ, стратегий на предмет соблюдения прав граждан и общества в целом;
- и. организовывать проведение внутрифирменного контроля.

3. Составьте сравнительную таблицу по видам налоговых проверок.

Характеристика	Камеральная проверка	Выездная проверка
Понятие		
Срок проверки		
Проверяемый период		
Составляемый документ по результатам проверки		

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Действия по результатам проверки		
----------------------------------	--	--

#### 4. Составьте сравнительную таблицу в отношении методов налогового контроля.

Метод налоговой проверки	Цель	Основания для использования метода	Содержание метода	Документ по результатам применения метода
Инвентаризация				
Привлечение свидетеля (допрос свидетеля)				
Осмотр				
Привлечение эксперта				
Привлечение переводчика				

#### 5. Опишите взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля предприятия.

	Внешний контроль	Внутренний контроль
Субъект, проводящий контрольные мероприятия		
Субъект, принимающий решения по результатам контрольных мероприятий		
Виды решений по результатам контрольных мероприятий		

#### 6. Проведите сравнительную характеристику аудиторской проверки и внутрифирменной проверки.

Отличительный признак	Аудиторская проверка	Внутрифирменная проверка
Цель контроля		
Нормативное регулирование		
Практические задачи		
Методы проверки		
Объекты проверки		
Место проведения		
Основание для назначения		
Основание для проведения		
Оформление результатов		

Практические (семинарские занятия) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают основные разделы.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение ситуационных задач, практических упражнений и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение практических заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.


### 7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ

Данный вид работы не предусмотрен УП.

### 8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ


Данный вид работы не предусмотрен УП.



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

## 9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ

1. Понятие и сущность национальной безопасности.
2. Уровни национальной безопасности.
3. Виды национальной безопасности.
4. Угрозы национальным экономическим интересам России.
5. Понятие финансовой безопасности государства.
6. Типология финансовой безопасности.
7. Система государственных органов власти, контролирующих финансовую безопасность в РФ.
8. Внутренние и внешние угрозы финансовой безопасности страны.
9. Показатели, определяющие финансовую устойчивость государства (муниципальных образований).
10. Принципы и направления обеспечения финансовой безопасности государства.
11. Сущность, принципы и задачи управления финансовой безопасностью предприятия.
12. Характеристика угроз финансовой безопасности предприятия.
13. Виды финансовой безопасности предприятия, факторы, ее определяющие.
14. Функции и механизм управления финансовой безопасностью предприятия.
15. Сущность и типологизация финансовых рисков предприятия.
16. Средства и методы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
17. Система финансового контроллинга, его роль в обеспечении финансовой безопасности предприятия.
18. Финансовый риск-контроллинг в управлении финансовой безопасностью предприятия.
19. Система информационного обеспечения управления финансовой безопасностью предприятия.
20. Абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия.
21. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.
22. Платежеспособность, ликвидность активов и ликвидность баланса.
23. Прогнозирование банкротства.
24. Деловая активность предприятия: качественные и количественные критерии.
25. Рейтинговая оценка финансовой безопасности предприятия по финансовым показателям.
26. Сущность и состав банковской системы России.
27. Банковская безопасность: понятие, функции.
28. Понятие и виды угроз финансовой безопасности кредитной организации.
29. Механизм управления безопасностью в коммерческих банках.
30. Оценка устойчивости банковской системы.
31. Методы обеспечения финансовой безопасности кредитных организаций.
32. Понятие финансовой безопасности личности.
33. Угрозы финансовой безопасности в социальной сфере.
34. Основы финансовой безопасности личности на рынке кредитных ресурсов.
35. Финансовая безопасность пользователя банковских платежных карт.
36. Финансовая безопасность в инвестиционной деятельности домохозяйств.
37. Основы финансовой безопасности личности в системе социального и пенсионного страхования.
38. Защита интересов физических лиц при пользовании финансово-кредитными услугами и продуктами.
39. Финансовое правонарушение: понятие и виды.
40. Признаки финансового правонарушения.
41. Ответственность за нарушение бюджетного законодательства.
42. Ответственность за нарушение налогового законодательства.


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

43. Ответственность за нарушение банковского законодательства.
44. Ответственность за нарушение законодательства о рынке ценных бумаг.
45. Ответственность за нарушение валютного законодательства.
46. Ответственность за нарушение страхового законодательства.
47. Ответственность за нарушение таможенного законодательства.
48. Способы выявления, предотвращения и раскрытия правонарушений в финансово-кредитной сфере.
49. Сущность и принципы финансового контроля.
50. Классификация финансового контроля.
51. Методы финансового контроля.
52. Государственный финансовый контроль: цель, задачи, механизм осуществления.
53. Внутрифирменный финансовый контроль: цель, задачи, механизм осуществления.
54. Аудиторский финансовый контроль: цели, задачи, механизм осуществления.
55. Общественный финансовый контроль.


## 10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Форма обучения очная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы	Объем в часах	Форма контроля
1. Национальная безопасность как объект управления	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к дискуссии, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, дискуссия; проверка практических заданий; доклад.
2. Сущность и значение финансовой безопасности государства	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к круглому столу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, круглый стол; проверка практических заданий; доклад.
3. Угрозы финансовой безопасности государства	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к круглому столу, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, круглый стол; доклад.
4. Сущность и значение финансовой безопасности предприятия	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к круглому столу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, круглый стол; проверка практических заданий; доклад.
5. Критерии и показатели оценки уровня финансовой безопасности предприятия	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, выполнение кейс-заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, проверка кейс-заданий; доклад.
6. Финансовая безопасность банковской системы России	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к круглому столу, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, круглый стол; проверка практических заданий; доклад.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

7. Финансовая безопасность личности	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, проверка практических заданий; доклад.
8. Финансовые правонарушения и способы их распознавания	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, проверка практических заданий; доклад.
9. Роль финансового контроля в обеспечении финансовой безопасности	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к зачету.	6	тестирование; устный опрос, проверка практических заданий; доклад.
Итого		54	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

## 11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) Список рекомендуемой литературы

#### Основная литература:

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

2. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко [и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17279-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535989>

#### Дополнительная литература:

1. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16672-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531466>

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

3. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 725 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09982-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536490>

4. Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14436-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541083>


5. Меркулова, Е. Ю. Общая экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. Ю. Меркулова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 528 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16403-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543914>

#### Учебно-методическая литература:

1. Бобылева А. С. Финансовая безопасность : методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика» (уровень бакалавриата) / А. С. Бобылева. - 2021. - 63 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/10521>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано:

Ведущий специалист / Голосова М.Н. /  / 06.06.2024  
Должность сотрудника научной библиотеки ФИО подпись дата

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

### б) Программное обеспечение

1. Windows 10
2. СПС Консультант Плюс.

### в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

#### 1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2024]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2024]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com>. – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. **КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

3. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2024]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

4. **Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2024]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

5. **Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

6. **Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

Инженер ведущий




Щуренко Ю.В.

03.06.2024

## 12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического/семинарского типа, представляют собой учебные аудитории, оснащенные оборудованием и

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

техническими средствами обучения. Аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.

### 13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:


– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

В случае необходимости использования в учебном процессе частично / исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Разработчик

  
\_\_\_\_\_

подпись

профессор

\_\_\_\_\_

должность

Бобылева А.С.

\_\_\_\_\_

ФИО

11.06.2024