

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Тюлегенова Раиса Амижановна

Должность: Директор

Дата подписания: 11.07.2023 15:57:17

Уникальный программный ключ:

125b8acc44c5368c45bd8abf3dc3ced474ced767e8486a184c8a8b889439a47

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской

сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе

бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 1 из 17

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_



УТВЕРЖДАЮ

Директор Костанайского филиала

ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

\_\_\_\_\_ Р.А. Тюлегенова

25.05.2023 г.

**Фонд оценочных средств  
для текущего контроля**

по дисциплине (модулю)  
**Безопасность организаций финансово-банковской сферы**

Направление подготовки (специальность)  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль)  
**Экономика и финансы**

Присваиваемая квалификация  
**Бакалавр**

Форма обучения  
**Очная, очно-заочная, заочная**

Год набора 2021, 2022

Костанай 2023 г.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 2 из 17

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

### Фонд оценочных средств принят

Учёным советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Протокол заседания № 10 от 25 мая 2023 г.

Председатель учёного совета  
филиала

Р.А. Тюлегенова

Секретарь учёного совета  
филиала

Н.А. Кравченко

### Фонд оценочных средств рекомендован

Учебно-методическим советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Протокол заседания № 10 от 18 мая 2023 г.

Председатель  
Учебно-методического совета

Н.А. Нализко

### Фонд оценочных средств разработан и рекомендован кафедрой экономики


Протокол заседания № 9 от 10 мая 2023 г.

Заведующий кафедрой

Г.В. Панина

Автор (составитель)  
экономики, кандидат экономических наук

Маляренко О.И., доцент кафедры

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 3 из 17   | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Экономика и финансы

Дисциплина: Безопасность организаций финансово-банковской сферы

Семестр (семестры) изучения: 6 семестр

Форма (формы) текущего контроля: устный опрос, решение тестовых заданий, выполнение практического задания, решение ситуационных задач, защита презентаций, дискуссия, выполнение заданий СРС (проверка конспекта, составление структурно-логических схем, сравнительных, аналитических таблиц, слайд-презентация).

Оценивание результатов учебной деятельности обучающихся при изучении дисциплины осуществляется по балльно-рейтинговой системе.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

### 2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «Безопасность организаций финансово-банковской» сферы направлено на формирование следующих компетенций:

| Коды компетенции и по ФГОС | Содержание компетенций согласно ФГОС                             | Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП   | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине  |   |
|----------------------------|--|---|--|---|
| 1                          | 2  | 3   | 4  |   |
| ПК-1                       | Способен проводить экономический анализ деятельности организации | ПК-1.1.<br>Осуществляет сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации | <i>Пороговый уровень</i>   | <i>Знать:</i> теоретические основы и практические аспекты проведения сбора, мониторинга и обработки данных для проведения расчетов экономических показателей организации. |
|                            |  |   |  | <i>Уметь:</i> применять различные подходы к сбору, обработке и мониторингу данных для проведения расчетов экономических показателей организации.                          |
|                            |  |   |  | <i>Владеть:</i> навыками сбора и обработки исходных данных для проведения расчетов экономических показателей организации  |
|                            |  |   | <i>Продвинутой уровень</i>   | <i>Знать:</i> основные источники сбора и мониторинга данных для проведения расчетов экономических показателей организации.  |
|                            |  |   | <i>Уметь:</i> выбирать источники и инструменты сбора данных в зависимости от группы экономических показателей организации. |   |
|                            |  |   | <i>Владеть:</i> навыками, инструментами сбора, мониторинга обработки   |   |



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Костанайский филиал  
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 4 из 17

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

|      |  |   |                            |   |
|------|--|---|----------------------------|---|
|      |  |   |                            | данных для проведения расчетов отдельных групп экономических показателей организации  |
|      |  |   | <i>Высокий уровень</i>     | <i>Знать:</i> сущность и характеристику методов сбора и мониторинга данных для проведения расчетов экономических показателей организации.<br><i>Уметь:</i> выбирать методы сбора и мониторинга данных для проведения расчетов экономических показателей организации.<br><i>Владеть:</i> методами сбора, мониторинга и обработки данных для проведения расчетов экономических показателей организации  |
| ПК-3 | Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками | ПК-3.3. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий | <i>Пороговый уровень</i>   | <i>Знать:</i> сущность рисков, их классификацию<br><i>Уметь:</i> классифицировать и идентифицировать риски и мероприятия в различных сферах экономики<br><i>Владеть:</i> навыками выявления рисков и методиками оценки эффективности мероприятий.   |
|      |  |   | <i>Продвинутый уровень</i> | <i>Знать:</i> особенности мониторинга рисков и критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски.<br><i>Уметь:</i> разрабатывать алгоритм мониторинга рисков определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски.<br><i>Владеть:</i> навыками проведения расчетов, связанных с мониторингом рисков и мониторингом мероприятий.   |
|      |  |   | <i>Высокий уровень</i>     | <i>Знать:</i> современные методы, процедуры, технологии мониторинга рисков и инструменты применяемые для предупреждения рисков.<br><i>Уметь:</i> принимать решения по выбору процедур и технологий мониторинга рисков и отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности<br><i>Владеть:</i> навыками применения современных информационно-аналитических систем для мониторинга рисков и мониторинга |



МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Костанайский филиал  
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 5 из 17

Первый экземпляр \_\_\_\_\_


КОПИЯ № \_\_\_\_\_

мероприятий

### 3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

#### 3.1 Структура оценочных средств

| № п/п | Контролируемые разделы  | Код компетенции/<br>планируемые<br>результаты<br>обучения | Наименование оценочного средства  |
|-------|---|---|---|
| 1.    | Финансовая безопасность национальной экономики  | ПК-3.3  | презентация групповых заданий, тест, комплексная письменная работа                                    |
| 2.    | Индикативная система безопасности организаций финансово-банковской сферы и их финансовой безопасности | ПК-1.1  | практическое задание, комплексная письменная работа   |
| 3.    | Безопасность в денежно-кредитной сфере  | ПК-1.1<br>ПК-3.3  | фронтальный опрос, презентация групповых заданий, ситуационная задача, комплексная письменная работа  |
| 4.    | Безопасность банковской деятельности  | ПК-1.1<br>ПК-3.3  | презентация групповых заданий, расчетное практическое задание, комплексная письменная работа          |
| 5.    | Устойчивость организаций финансового рынка и их безопасность  | ПК-1.1<br>ПК-3.3  | презентация групповых заданий, практическая работа, тест, комплексная письменная работа               |
| 6.    | Оценка финансовой безопасности организации  | ПК-1.1<br>ПК-3.3  | фронтальный опрос, практическое задание, ситуационная задача, комплексная письменная работа           |
| 7.    | Безопасность деятельности финансовых организаций во внешнеэкономической сфере                         | ПК-1.1<br>ПК-3.3  | фронтальный опрос, презентация групповых заданий, практическое задание, комплексная письменная работа |
| 8.    | Коррупция и теневая экономика, как системная угроза финансовой  | ПК-1.1<br>ПК-3.3  | фронтальный опрос, участие в дискуссии, презентация   |

|   |  |                        |               |
|---|--|------------------------|---------------|
|  | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)<br>Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
|   | Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |                        |               |
| Версия документа - 1  | стр. 6 из 17   | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

|  |                     |  |   |
|--|---------------------|--|---|
|  | безопасности России |  | групповых заданий /<br>видеоролика,<br>комплексная письменная<br>работа |
|--|---------------------|--|---|

### 3.2 Содержание оценочных средств

Оценочные средства представлены в виде типовых контрольных вопросов для устного опроса, практических заданий, тестовых заданий, ситуационных задач, вопросов дискуссии.

#### 3.2.1 Перечень контрольных вопросов

**Типовые вопросы для контроля знаний (вопросы для обсуждения, контрольные вопросы) по темам дисциплины в целом:**


1. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности
2. Федеральные законы и нормативные акты, определяющие основы обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации
3. Виды финансовых институтов РФ и РК, их характеристика. Финансовая безопасность как основа развития экономики
4. Внутренние и внешние угрозы и риски безопасности организаций финансово-банковской сферы
5. Безопасность организаций работающих на фондовом рынке.
6. Система индикаторов финансовой безопасности на макроуровне
7. Система индикаторов и пороговые значения безопасности организаций финансово-банковской сферы
8. Показатели, характеризующие состояние бюджетной сферы
9. Денежная масса и инструменты ее регулирования
10. Международные резервы, внешний и внутренний долг страны, как индикаторы финансовой безопасности
11. Роль курса рубля, динамика цен и инфляции в обеспечении безопасности деятельности финансово-банковской сферы
12. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы
13. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения
14. Информационное обеспечение финансовой безопасности банка
15. Банковские риски как показатели финансовой безопасности
16. Регулирование и контроль банковской деятельности ЦБ РФ (пруденциальные нормативы)
17. Обеспечение безопасности организаций страхового рынка

#### 3.2.2 Перечень примерных ситуационных задач

**Тема: «Безопасность в денежно-кредитной сфере»**

**Ситуационная задача**

На основании практического цифрового материала проведите анализ показателей финансовой безопасности, сделайте соответствующие выводы.

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 7 из 17   | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

Основные макрофинансовые показатели экономики России на 1 января 2019 г. выглядели следующим образом:

- денежная база - 10,5 трлн руб., или около 315 млрд долл. по официальному курсу на начало года;
- денежная масса (денежный агрегат М2) - 31,4 трлн руб., или 950 млрд долл.;
- мультипликатор — 3 (М2/База);
- официальные золотовалютные резервы (ЗВР) - 510 млрд долл.;
- коэффициент покрытия денежной массы валютными резервами (ЗВР/М2) - 0,54, или 54%;
- коэффициент покрытия денежной базы валютой (ЗВР/База) - 1,62, или 162%;
- ВВП в номинальном выражении по официальному валютному курсу поданным Всемирного банка - 2,097 млрд долл.;
- коэффициент монетизации (М2/ВВП) - 0,45, или 45%;
- ВВП РФ по паритету покупательной способности (ППС) рубля - 3,461 млрд долл.;
- коэффициент монетизации, рассчитанный как М2 (в долл. по официальному курсу) / ВВП по ППС - 0,27, или 27%.

Вопросы и задания

1. Рассчитайте вышеприведенные макрофинансовые показатели на 1 января 2020 г.
2. Сопоставьте макрофинансовые показатели на начало 2019 и 2020 г.
3. Как изменялись данные показатели за год? Дайте собственную оценку позитивным и негативным трендам в этих изменениях.
4. Пересчитайте макрофинансовые показатели на 1 января 2020 г. в рублях по ППС и сравните их с показателями, рассчитанный по официальному валютному курсу (к доллару США).
5. На основании расчета темпов роста ВВП за 2019-2020 гг. в номинальном выражении по официальному валютному курсу и по курсу ППС определите изменение коэффициента монетизации в обоих случаях. Как вы можете объяснить полученные результаты?


### 3.2.3 Перечень примерных практических заданий (работ)

#### Практическое задание «Индикативная система безопасности организаций финансово-банковской сферы и их финансовой безопасности»

По данным Росстата (<http://www.gks.ru/>), и ЦБ РФ\* произведите расчет фактического состояния основных индикаторов, характеризующих уровень безопасности организаций финансово-банковской сферы в фактическом году по отношению к базисному году и их предельно критическим значениям представленным в таблице 1, определите угрозы финансовой безопасности, сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1 – Индикаторы финансовой безопасности национальной экономики

| Показатель | пороговое значение | базисный 2019 г. | фактический 2020г. | отклонение, % | Соотношение фактического и предельно критического |
|------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------|---|
|            |                    |                  |                    |               |   |

|  |              |                        |               |
|--|--------------|------------------------|---------------|
|  МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)<br>Костанайский филиал<br>Кафедра экономики |              |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика                               |              |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 8 из 17 | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

|  |               |  |  |  | значения |
|--|---------------|--|--|--|----------|
| 1. Номинальный ВВП, млрд. руб.                                     | -             |  |  |  |          |
| 2. Денежная масса, млрд. руб.                                      | -             |  |  |  |          |
| 3. Уровень монетизации экономики, %                                | $\geq 50\%$   |  |  |  |          |
| 4. Дефицит (профицит) федерального бюджета, %                      | $\geq 5\%$    |  |  |  |          |
| 5. Объем внутреннего долга к ВВП, %                                | $\geq 30\%$   |  |  |  |          |
| 6. Объем внешнего долга к ВВП, %                                   | $\geq 25\%$   |  |  |  |          |
| 7. Сальдо торгового баланса, (млн. долл.)                          | положительное |  |  |  |          |
| 8. Сальдо платежного баланса                                       | положительное |  |  |  |          |
| 9. Международные резервы РФ  | -             |  |  |  |          |
| 10. Количество организаций кредитно-банковской сферы               | -             |  |  |  |          |
| 11. Объем предоставленных кредитов экономике банковской системой и | -             |  |  |  |          |
| 12. Задолженность по предоставленным кредитам                      | 10%           |  |  |  |          |

\* <http://www.cbr.ru> – информационно-аналитические материалы – банковский сектор – обзор банковского сектора

\* <http://www.cbr.ru> – статистика – денежно-кредитная и финансовая статистика – денежная масса

\* <http://www.cbr.ru> – издания банка России – годовой отчет банка России

\* Дефицит платежного баланса :не более 50% в течение одного года, не более 20% в течение нескольких лет

\* Не ниже 40% консолидированного государственного бюджета, не ниже 20% ВВП


\* Не более 10% от кредитного портфеля банков второго уровня

### Практическое задание на тему: «Безопасность банковской деятельности»

Задание: Используя данные ЦБ РФ, Росстата заполните таблицу и рассчитайте уровень безопасности банковской деятельности РФ, используя следующие индикаторы и их пороговые значения, сделайте соответствующие выводы.

| Индикатор ФБ   | Пороговое значение   | 2019г. | 2020 г. | Отклонение   |  |
|--|--|--------|---------|--------------|--|
|  |  |        |         | 2019-2020г.г | Соотношение фактического и порогового значения, %. |
| Отношение совокупных активов банковской системы (А) к ВВП                      | 80-100%  |        |         |              |  |
| Временная структура кредитов и депозитов                                       | кредиты и депозиты до 1 года $\leq 30\%$ ,<br>кредиты и депозиты сроком свыше 1 года $\geq 70\%$ . |        |         |              |  |
| Иностранная совокупная банковская позиция по отношению к собственному капиталу | $>20\%$  |        |         |              |  |



|   |  |                        |               |
|---|--|------------------------|---------------|
|  | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)<br>Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
|   | Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |                        |               |
| Версия документа - 1  | стр. 9 из 17   | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

|   |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|
| банковской системы *  |  |  |  |  |  |
| Зависимость банков от межбанковского кредитования                                 | $MBK / \text{Пассивы} \leq 25\%$   |  |  |  |  |
| Доля кредитного портфеля (Z) в активах  | $Z / A \geq 45\%$  |  |  |  |  |
| Рентабельность собственного капитала<br><i>ROE</i>                                | $ROE = P_2 / K > 15\%$   |  |  |  |  |
| Рентабельность активов<br><i>ROA</i>  | $ROA = P_2 / A > 1 - 2\%$  |  |  |  |  |
| Доля «плохих» кредитов («bad» credits в соответствии с МСФО) в кредитном портфеле | $K = K_{п.} / K_{р.} \leq 10\%$  |  |  |  |  |
| Уровень концентрации банковской системы   | на 20% банков приходится 80% активов банковской системы – <i>нормальный уровень концентрации</i> |  |  |  |  |

$$* K = (EA - EL) / EK$$

где, *EA* (external assets) - иностранные активы (в инвалюте);

*EL* (external liabilities) - иностранные пассивы (в инвалюте);

*EK*- (equity capital) - совокупный собственный капитал банковской системы.


\* <http://www.cbr.ru> – информационно-аналитические материалы – банковский сектор – обзор банковского сектора

\* <http://www.cbr.ru> – издания банка России – годовой отчет банка России

### Практическое задание на тему: «Безопасность деятельности финансовых организации во внешнеэкономической сфере»

**Задание.** Заполните таблицу, каждому определению подберите индикатор, критерий финансовой безопасности во внешнеэкономической сфере

| Определение   | Индикатор, критерий БФО |
|---|-------------------------|
| 1. Превышение расходов платежного баланса страны над доходами, выраженное в процентах к его доходной части  |                         |
| 2. Реальная способность страны вернуть долг вовремя, реструктуризировать долг, возместить долг за счет имеющихся активов, резервов или заимствований  |                         |
| 3. Реальная способность страны вернуть долг, реструктуризировать его, покрыть выпуском гарантированных государственных ценных бумаг в нац. валюте либо возместить долг за счет элементов национального богатства. |                         |
| 4. Превышение импорта над экспортом, внешних платежей над внешними поступлениями, в процентах к величине баланса  |                         |
| 5. Годовой уровень инфляции (рост цен на товары и услуги) в процентах   |                         |
| 6. Наличие золотовалютного резерва, способного подавить всплески курса иностранных валют, непредвиденные государственные расходы, требования по возврату долгов   |                         |
| 7. Денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, государственной власти                          |                         |

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 10 из 17  | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

|  |  |
|--|--|
| субъектов РФ и местного самоуправления, в том числе нерезидентов   |  |
| 8. Денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства.  |  |
| 9. Размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате ЦБ РФ за кредиты, которые он предоставил иностранным кредиторам, инструмент денежно-кредитного регулирования.                          |  |
| 10. Взвешенный по рыночной капитализации фондовый индекс, включающий 50 наиболее ликвидных акций крупнейших и динамично развивающихся российских эмитентов, рассчитываемый по ценам акций в рублях |  |
| 11. Соответствие денежной массы потребностям экономики   |  |
| 12. Угрозы (риски), которым подвержен банк в процессе своей деятельности   |  |

### 3.2.4 Примерный перечень тестовых заданий

1 Финансовая безопасность страны это.....

**а) состояние финансовой системы при котором относительно устойчиво функционируют все ее элементы;**

- б) устойчивое состояние бюджетной системы;
- в) эффективная и доходная деятельность хозяйствующих субъектов;
- г) устойчивое состояние банковской системы и ее элементов системы;
- д) предотвращение угроз в развитии финансовых отношений

\*\*\*\*\*

2. Пороговое значение денежная масса к % к ВВП не менее

- а) 20%;
- б) 25%;**
- в) 30%;
- г) 50%.
- д) 60%

\*\*\*\*\*


3. Отношение объема иностранной валюты и наличной форме к объему наличных рублей должно составлять не более

- а) 10%;
- б) 15%;
- в) 20%;
- г) 25%;**
- д) 30%;

\*\*\*\*\*

4. Угроза - это:

- а) вполне осознаваемая, объективно существующая, но не фатальная вероятность (возможность) негативного воздействия на социальный организм;**
- б) совокупность обстоятельств, не обязательно конкретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реагировать на них с целью предупреждения и/или снижения возможного ущерба;
- в) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности;

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 11 из 17  | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

г) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных действий самого субъекта

д) возможность возникновения неблагоприятных действий

\*\*\*\*\*

5. Дефицит платежного баланса в течении одного года должен быть не более

а) **40%**;

б) 45%;

в) 30%;

г) 50%;

д) 55%;

\*\*\*\*\*

6. Инструменты ФБ представляющие собой количественные характеристики, определяющие пределы между безопасными и опасными явлениями в экономике

а) критерий

б) индикатор

**в) пороговое значение**

д) статистический показатель

е) интегральный показатель

\*\*\*\*\*

7. Международные резервы РФ включают в себя....

а) валютные резервы, монетарное золото, активы ЦБ РФ

б) валютные резервы, монетарное золото, внешние займы другим странам

**в) резервная позиция в МВФ, валютные резервы, монетарное золото**

г) иностранная валюта, счет в СДР, монетарное золото

д) иностранная валюта, счет в СДР, монетарное золото, валюта национального фонда

\*\*\*\*\*

8. Отношение объема международных резервов РФ к объему консолидированного бюджета РФ должно составлять не ниже

а) 30%;

б) 55%;

в) 20%;

**г) 40%**;

д) 30%;

\*\*\*\*\*

9. Данный баланс представляет собой статистический отчет, это соотношение суммы платежей, произведенных данной страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы за определенный период времени

А) расчетный баланс

**В) платежный баланс**


С) торговый баланс

Д) баланс международных инвестиций

Е) итоговый баланс

\*\*\*\*\*

10. По данным рейтингового агентства РФЦА в 2016 году в РК объем капитализации фондового рынка превысил в 5 раз величину суммарной годовой прибыли акционерных обществ это означает .....

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 12 из 17  | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

\*\*\*\*\*

11. Вложения нерезидентов в производные ценные бумаги на акции и облигации должно составлять не более

- а) 30%
- б) 10%
- в) 20%
- г) **15%**
- д) 25%

\*\*\*\*\*

12. Соотношение темпов роста курса доллара в рублях и темпов роста индекса РТС должно быть более ....

- а) 2
- б) **1**
- в) 1,5
- г) 3
- д) 0,5

\*\*\*\*\*

### 3.2.5 Примерный перечень вопросов для проведения дискуссии


**Тема: «Коррупция и теневая экономика, как системная угроза финансовой безопасности России»**

Вопросы дискуссии:

1. Дайте определение понятия «коррупции» и «теневой экономики»?
2. Какова роль теневой экономики в переходных экономиках?
3. Каковы социально-экономические последствия теневой экономики для страны?
4. Чем характеризуется коррупция на финансовом рынке страны?
5. Назовите меры государственного регулирования, направленные на противодействие коррупции на финансовом рынке?
6. Каковы размеры теневой экономики в банковском секторе России и РК?
7. Какие основные виды мошеннических операций характерны для банковского сектора РФ и РК?
8. Какими методами и средствами можно защитить интересы инвесторов?
9. Противодействие коррупции приводит к росту эффективности финансового рынка, почему. Приведите примеры
10. Перечислите основные типы коррупции на финансовом рынке и предложите соответствующие им меры противодействия.

### 3.3 Критерии оценивания

| Виды текущего контроля                       | Высокий уровень<br>90-100% | Продвинутый уровень<br>75-89% | Пороговый уровень<br>50-74% | Недопустимый<br>0-49% |
|--|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Устный опрос, презентация групповых заданий, | 27-30                      | 23-26                         | 15-22                       | 0-14                  |

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 13 из 17  | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

|  |       |       |       |      |
|--|-------|-------|-------|------|
| решение<br>ситуационных задач,<br>тестирование,<br>дискуссия,<br>выполнение<br>практического<br>задания  |       |       |       |      |
| Задание для<br>самостоятельной<br>работы (проверка<br>конспекта,<br>составление<br>структурно-<br>логических схем,<br>сравнительных,<br>аналитических<br>таблиц, слайд-<br>презентация). | 27-30 | 23-26 | 15-22 | 0-14 |

Критерии оценивания занятия семинарского типа:

- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы;


- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные не-точности, не имеющие принципиального характера. «Хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы;

- «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера;

- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы.

Критерии оценивания практического занятия (задания, работы):

- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы. Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания;

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 14 из 17  | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется, если студент показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы. Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания;

- «удовлетворительно»(С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы. Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, даёт неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя;

- «неудовлетворительно»(F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы. Студент даёт неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий.

Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Показатели оценивания:

- 1)полнота и правильность ответа;
- 2)степень осознанности, понимания изученного;
- 3)языковое оформление ответа.

Критерии оценивания устного опроса (дискуссии):


- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), даёт правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;

- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) ставится, если студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого;

- «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого;

- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 15 из 17  | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) – получают студенты с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90 % от общего объема заданных тестовых вопросов;

- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) – получают студенты с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 75 % от общего объема заданных тестовых вопросов;

- «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) – получают студенты с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 74 – 50 % от общего объема заданных тестовых вопросов;

- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) – получают студенты с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – менее 50 % от общего объема заданных тестовых вопросов.

Критерии оценивания презентации:

- «отлично» выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); сформулированная тема ясно изложена (90-100%)на и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук; работа оформлена и предоставлена в установленный срок;

- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); сформулированная тема ясно изложена и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; работа оформлена и предоставлена в установленный срок;

- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу;

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно»(С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) .

Требования к оформлению презентации:

Презентация создается по указанной теме. Объем презентации не менее 10 слайдов. Фон слайдов – однотонный. Выравнивание текста слева, заголовки – по центру. Шрифт текста на слайде – 28-30 пт. Рекомендуются на слайде располагать рисунки или иллюстрации. При создании презентации, можно использовать рекомендуемую литературу, так и ресурсы Интернет. При защите учитывается наглядность презентации, содержание и соответствие материала.

Критерии оценки структурно-логической схемы (блок-схемы):


Работа выполнена на "отлично" (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) содержание схемы полностью соответствует заданной теме

Работа выполнена на ""хорошо" (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) содержание материала в схеме соответствует заданной теме, но есть недочеты и незначительные ошибки

Работа выполнена на ""удовлетворительно" обучающийся работу выполнил небрежно, содержание блоков схемы по некоторым аспектам не раскрывает вопросы заданной темы

Иначе, студент получает оценку «неудовлетворительно»(F, 0, 0-49%).

Критерии оценивания конспектов:

|  |  |                        |               |
|--|--|------------------------|---------------|
|   | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») |                        |               |
|  | Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
| Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |  |                        |               |
| Версия документа - 1   | стр. 16 из 17  | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) выставляется студенту, если демонстрируются полнота использования учебного материала, логика изложения (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая);

- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного материала неполное, недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая), отсутствие связанных предложений;

- «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного материала неполное, недостаточно логично изложено (наличие схем, количество смысловых связей между понятиями), наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая), прослеживается несамостоятельность при составлении;

- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если демонстрируются использование учебного материала неполное, отсутствуют схемы, количество смысловых связей между понятиями, отсутствует наглядность (наличие рисунков, символов, и пр.; аккуратность выполнения, читаемость конспекта, допущены ошибки терминологические и орфографические, несамостоятельность при составлении.

Критерии оценивания результатов обучения студентов при решении ситуаций:

- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) выставляется студенту, если предложен конструктивный вариант реагирования и приведено его качественное обоснование. Предложенный вариант будет способствовать достижению определенных целей. Обоснование включает анализ ситуации, изложение возможных причин ее возникновения, постановку целей и задач; описание возможных ответных реакций участников инцидента, предвидение результатов воздействия;

- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) выставляется студенту, если предложенный вариант реагирования направлен на достижение положительного эффекта. В предлагаемом решении учитываются условия проблемной ситуации. Однако предложенное описание не содержит достаточного обоснования;

- «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) выставляется студенту, если приведен вариант разрешения ситуации нейтрального типа, это возможный, но не конструктивный вариант реагирования. Ситуация не станет хуже, но и не улучшится. Ответ не имеет обоснования или приведенное обоснование является не существенным;

- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) выставляется студенту, если вариант ответа отсутствует.


Критерии оценивания таблицы (блок-схемы):

- «отлично» (А, А-, 4.0-3.67, 90-100%) содержание таблицы полностью соответствует заданной теме;

- «хорошо» (В+, В, В-, 3.33-2.67, 75-89%) содержание материала в таблице соответствует заданной теме, но есть недочеты и незначительные ошибки;

- «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D, 2.33-1.0, 50-74%) обучающийся работу выполнил небрежно, содержание таблицы по некоторым аспектам не раскрывает вопросы заданной темы;



|   |  |                        |               |
|---|--|------------------------|---------------|
|  | МИНОБРНАУКИ РОССИИ<br>Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования<br>«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)<br>Костанайский филиал<br>Кафедра экономики   |                        |               |
|   | Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Безопасность организаций финансово-банковской сферы» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика |                        |               |
| Версия документа - 1  | стр. 17 из 17  | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |

Иначе, студент получает оценку «неудовлетворительно» (F, 0, 0-49%).

Критерии оценивания устного опроса (дискуссии) :

- «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) ставится, если студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

- «хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

- «удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

- «неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.