

КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра экономической безопасности и налогообложения

Ю.М. ГАЛИМАРДАНОВА

ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

методическая разработка

для проведения практических занятий

студентов, обучающихся по специальности

38.05.01 «Экономическая безопасность»

специализация «Экономико-правовое обеспечение

экономической безопасности»

Казань 2023

УДК 338

ББК 65.9(2)-98

Принята на заседании Учебно-методической комиссии

Института управления, экономики и финансов

Протокол № 4 от 20 ноября 2023 г.

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор
заведующий кафедрой экономической безопасности и налогообложения
Института управления, экономики и финансов КФУ

А.М. Туфетулов

Кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры
экономики КФ ФГБОУ ВО «РГУП»

Л.Р. Загитова

Галимарданова Ю.М.

Финансовая безопасность: Методическая разработка для проведения практических занятий студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» / Ю.М. Галимарданова. – Казань, 2023. – 107 с.

Методическая разработка предназначена для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», имеет целью способствовать системному изучению дисциплины «Финансовая безопасность» и закреплению теоретического материала в процессе выполнения практических занятий и выполнения самостоятельной работы обучающихся.

Предназначена для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», и преподавателей.

© Ю.М. Галимарданова, 2023.

Содержание

Введение.....	4
Тема 1. Теоретические основы финансовой безопасности	6
Тема 2. Финансовые риски и финансовая безопасность	11
Тема 3. Финансовая безопасность государства	19
3.1. Бюджетно-налоговая безопасность государства	19
3.2. Безопасность банковской системы государства	38
3.3. Безопасность денежно – кредитной системы государства	46
3.4. Безопасность страхового рынка	53
3.5. Безопасность фондового рынка	63
Тема 4. Финансовая безопасность региона	71
Тема 5. Финансовая безопасность предприятия	79
Тема 6. Финансовая безопасность личности	90
Тема 7. Международная финансовая безопасность	99
Список рекомендуемой литературы	105

Введение

Методическая разработка составлена на основе рабочей программы дисциплины «Финансовая безопасность» в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по специальности: 38.05.01 «Экономическая безопасность» и специализации «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности». Данная методическая разработка предназначена для проведения практических, семинарских занятий и самостоятельной работы студентов по дисциплине «Финансовая безопасность» и включает все темы курса.

Основной целью изучения дисциплины «Финансовая безопасность» является углубление прикладных знаний студентов в области обеспечения финансовой безопасности, изучение теоретических и методологических основ обеспечения финансовой безопасности на уровне государства, региона, хозяйствующих субъектов и личности, а также практического воплощения данной теории и методологии.

В методической разработке предусмотрены вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, практические задания, задания для самостоятельной работы, тестовые задания, тематика для подготовки научного доклада по соответствующей теме дисциплины, а также приведен список рекомендуемой литературы.

Вопросы для обсуждения соответствуют программе и содержанию каждой темы дисциплины и позволяют освоить предмет данной дисциплины. Используя учебную, правовую и научную литературу, данные официальных сайтов государственных структур в сфере финансов, студенты должны уметь раскрыть каждый вопрос темы дисциплины. По данным вопросам осуществляется опрос студентов в процессе проведения семинарских занятий в целях оценки теоретических знаний и выставления текущих рейтинговых баллов.

Контрольные вопросы и тестовые задания предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала. Ответы на контрольные вопросы

готовятся и выполняются студентами самостоятельно в устной и письменной форме с последующей их проверкой преподавателем на семинарских занятиях и для оценки их текущей успеваемости. Тестовые задания выполняются студентами самостоятельно в письменной форме. Выполнение тестовых заданий студентами предусмотрено в процессе проведения семинарских занятий по итогам освоения соответствующей темы дисциплины.

Решение практических заданий позволит применить полученные теоретические знания в области финансовой безопасности на практике. Практические задания выполняются студентами самостоятельно в ходе проведения семинарских занятий с последующей их проверкой преподавателем и оценкой правильности, полноты и обоснованности полученных результатов.

Выполнение заданий для самостоятельной работы направлено на укрепление знаний и навыков студентов в области финансовой безопасности, полученных в ходе лекционных и семинарских занятий. Задания для самостоятельной работы выполняются студентами самостоятельно в формате домашнего задания в письменной форме и сдаются на проверку преподавателю с последующей оценкой качества и правильности содержания выполненной работы.

Подготовка научного доклада по соответствующей теме дисциплины предусмотрена в целях выработки у студентов умений и навыков по осуществлению исследовательской деятельности, поиску и обобщению информации по теме исследования, выявлению проблемных аспектов, формулировке аргументированных выводов и рекомендаций.

Тема 1. Теоретические основы финансовой безопасности

1.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие и сущность финансовой безопасности.
2. Признаки финансовой безопасности.
3. Уровни финансовой безопасности.
4. Место и роль финансовой безопасности в системе экономической безопасности.
5. Типология финансовой безопасности.
6. Элементы финансовой безопасности.
7. Угрозы финансовой безопасности.
8. Правовое регулирование финансовой безопасности.

1.2. Контрольные вопросы

1. Дайте определение термина «финансовая безопасность».
2. Какие определения понятия «финансовая безопасность» обнаружены вами в научной экономической литературе?
3. Дайте критическую оценку существующим определениям термина «финансовая безопасность», с точки зрения полноты отражения сущности данного явления.
4. Какие подходы к трактовке понятия «финансовая безопасность» сложились к настоящему времени?
5. Возможно ли предложить иные подходы к трактовке понятия «финансовая безопасность»? Объясните свою позицию.
6. Что понимается под уровнями финансовой безопасности?
7. Назовите уровни финансовой безопасности.
8. Дайте развернутую характеристику каждого уровня финансовой безопасности.
9. Определите место финансовой безопасности в системе национальной безопасности.

10. Какова роль финансовой безопасности в системе национальной безопасности?

11. Назовите виды финансовой безопасности.

12. Дайте общую характеристику каждого вида финансовой безопасности: бюджетная, налоговая, безопасность кредитно-банковской системы, безопасность финансово-денежного обращения, инвестиционная безопасность, инфляционно-ценовая безопасность, безопасность фондового и страхового рынка, валютная безопасность.

13. Как соотносятся уровни финансовой безопасности и ее виды?

14. Какие виды финансовой безопасности характерны для уровня финансовой безопасности государства?

15. Определите, какие виды финансовой безопасности характерны для уровня финансовой безопасности региона?

16. Определите, какие виды финансовой безопасности характерны для уровня финансовой безопасности сферы (комплекса, кластера)?

17. Определите, какие виды финансовой безопасности характерны для уровня финансовой безопасности отрасли?

18. Определите, какие виды финансовой безопасности характерны для уровня финансовой безопасности хозяйствующего субъекта?

19. Определите, какие виды финансовой безопасности характерны для уровня финансовой безопасности личности?

20. В каком порядке соотносятся между собой виды финансовой безопасности? Обоснуйте ответ. Приведите примеры.

21. Что понимается под правовым регулированием финансовой безопасности?

22. Какими нормативно-правовыми актами регулируются вопросы финансовой безопасности?

23. Определите и охарактеризуйте, какие вопросы финансовой безопасности регулируются каждым отдельным нормативно-правовым актом. Обоснуйте, приведите примеры.

24. Обоснуйте и охарактеризуйте иерархию нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы обеспечения финансовой безопасности.

25. Какую роль в регулировании финансовой безопасности играют ненормативные (локальные) акты? Обоснуйте, приведите примеры.

25. Перечислите и охарактеризуйте угрозы финансовой безопасности.

1.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите дискуссионные вопросы понятия и сущности финансовой безопасности (государства, региона, организации и личности).

Задание 2. Самостоятельно изучите источники литературы и определите, какие виды финансовой безопасности характерны для каждого ее уровня (государственный уровень, уровень региона, уровень хозяйствующего субъекта и т.д.).

Задание 3. Самостоятельно изучите источники литературы и определите, как соотносятся между собой виды финансовой безопасности (например, налоговая и бюджетная безопасность, безопасность фондового рынка и налоговая безопасность и т.д.). Обоснуйте свой ответ, приведите примеры.

Задание 4. Самостоятельно изучите вопросы нормативно-правового регулирования финансовой безопасности. Составьте иерархию нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы финансовой безопасности. Ответ составьте в виде схемы.

1.4. Тематика для подготовки научного доклада

1. Финансовая безопасность: понятие и сущность.
2. Финансовая безопасность в системе экономической безопасности.
3. Система финансовой безопасности.
4. Структура финансовой безопасности.
5. Правовые основы финансовой безопасности.
6. Угрозы финансовой безопасности.

7. Органы обеспечения финансовой безопасности.

1.5. Тестовые задания

1. Бюджетная безопасность непосредственно характеризуется:

- а) размером бюджета;
- б) налоговыми базами;
- в) валютными курсами;
- г) уровнем рыночных котировок ценных бумаг.

2. К видам финансовой безопасности относятся (несколько правильных ответов):

- а) инфляционно-ценовая безопасность;
- б) торговая безопасность;
- в) безопасность финансово-денежного обращения;
- г) сырьевая безопасность;
- д) валютная безопасность;
- е) информационная безопасность.

3. Правовые нормы, регулирующие вопросы финансовой безопасности содержатся в:

- а) федеральных законах;
- б) указах Президента РФ;
- в) постановлениях Правительства РФ;
- г) всем, перечисленном выше.

4. Субъектами финансовых правоотношений являются:

- а) государственные и муниципальные образования;
- б) юридические лица, физические лица, государственные образования;
- в) юридические лица, государственные и муниципальные образования;
- г) юридические лица, физические лица, государственные и муниципальные образования;
- д) юридические и физические лица.

5. Относительно самостоятельные подсистемы, в составе финансовой безопасности государства (несколько правильных ответов):

- а) бюджетная;
- б) федеральная;
- в) налоговая;
- г) денежно-валютная;
- д) стоимостная;
- е) инвестиционная;
- ж) внебюджетная;
- з) ценно-бумажная.

6. Основная причина, тормозящая усилия властей по укреплению государственности, созданию сильной, многоплановой экономики, ориентированной на обеспечение стабильного экономического развития государства и общества, их защищенности от экономических угроз:

- а) быстрые темпы смены этапов рыночной реформы;
- б) нестабильность финансово-экономической системы России;
- в) ограниченность инвестиционных средств финансирования;
- г) недопустимо опасный уровень коррумпированности органов государственной власти.

7. Внутренние угрозы финансовой безопасности порождаются:

- а) умышленными действиями финансово-промышленных групп;
- б) неэффективной системой государственного финансового контроля;
- в) неэффективной банковской политикой;
- г) действиями коррумпированных чиновников.

8. Типы негативных воздействий на финансовую составляющую экономической безопасности:

- а) объективные и субъективные;
- б) умышленные и неосторожные;
- в) внутренние и внешние;
- г) глобальные и локальные.

9. Понятие «финансовая безопасность»:

а) содержится в Бюджетном кодексе РФ;

б) содержится в Концепции национальной безопасности России;

в) не имеет юридического закрепления в нормативно-правовых источниках.

10. Уровни обеспечения финансовой безопасности:

а) международный;

б) отраслевой;

в) частный;

г) все перечисленное.

Тема 2. Финансовые риски и финансовая безопасность

2.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие и сущность финансовых рисков.

2. Классификация финансовых рисков.

3. Система управления финансовыми рисками.

4. Методы идентификации и оценки финансовых рисков.

5. Стратегии и методы управления финансовыми рисками.

6. Финансовые риски государства и их виды.

7. Управление финансовыми рисками на уровне государства.

8. Финансовые риски хозяйствующих субъектов и их виды.

9. Управление финансовыми рисками организаций.

2.2. Контрольные вопросы

1. Дайте определение термина «риск».

2. Какие научные подходы к трактовке понятия «риск» существуют в современной экономической литературе?

3. Каково содержание понятия «неопределенность»?

4. Как соотносятся понятия «неопределенность» и «риск»?

5. Дайте определение понятию «финансовый риск».

6. Какие определения понятия «финансовый риск» существуют в научной экономической литературе?
7. Перечислите основные характерные черты, присущие финансовому риску.
8. Что представляет собой классификация финансовых рисков?
9. Для чего нужна классификация финансовых рисков?
10. Назовите основные критерии (признаки) классификации финансовых рисков.
11. Какие подходы к классификации финансовых рисков существуют?
12. Что понимается под систематическими и несистематическими финансовыми рисками?
13. Охарактеризуйте основные виды систематических и несистематических финансовых рисков.
14. Что понимается под системой управления финансовыми рисками?
15. Какие подходы к управлению финансовыми рисками существуют?
16. Какие элементы включает себя системный подход к управлению финансовыми рисками?
17. Какие элементы включает в себя процессный подход к управлению финансовыми рисками?
18. Что понимается под механизмом управления финансовыми рисками и какие элементы он в себя включает?
19. Охарактеризуйте элементы механизма управления финансовыми рисками.
20. Назовите и охарактеризуйте функции управления финансовыми рисками.
21. Назовите и охарактеризуйте принципы управления финансовыми рисками.
22. Перечислите основные этапы процесса управления финансовыми рисками.

23. Что понимается под методами идентификации и оценки финансовых рисков?

24. Перечислите и охарактеризуйте основные методы идентификации и оценки финансовых рисков.

25. Что понимается под стратегиями и методами управления финансовыми рисками?

26. Перечислите и охарактеризуйте основные стратегии и методы управления финансовыми рисками.

27. Что понимается под финансовыми рисками государства?

28. Каковы особенности финансовых рисков государства? Дайте характеристику.

29. Что понимается под управлением финансовыми рисками государства?

30. Определите основные этапы системы управления финансовыми рисками государства, охарактеризуйте их.

2.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите дискуссионные вопросы понятий «риск», «финансовый риск».

Задание 2. На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите подходы к классификации финансовых рисков, в том числе финансовых рисков государства и финансовых рисков хозяйствующих субъектов.

Задание 3. На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите вопросы управления финансовыми рисками, как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующих субъектов (цели, задачи, этапы, инструменты).

Задание 4. Самостоятельно изучите вопросы классификации финансовых рисков на уровне государства и на уровне хозяйствующих субъектов.

Определите виды соответствующих финансовых рисков, охарактеризуйте их на примере.

Задание 5. Самостоятельно изучите вопросы управления финансовыми рисками, как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующих субъектов. Определите этапы процесса управления финансовыми рисками на каждом уровне. Приведите примеры видов финансовых рисков, способов их выявления и методов управления на соответствующем уровне.

2.4. Тематика для подготовки научного доклада

1. Финансовые риски: понятие и сущность.
2. Финансовые риски государства: виды и характеристика.
3. Финансовые риски хозяйствующих субъектов: виды и характеристика.
4. Подходы к классификации финансовых рисков.
5. Управление финансовыми рисками на уровне государства.
6. Управление финансовыми рисками на уровне хозяйствующих субъектов.

2.5. Тестовые задания

1. Категории «риск» и «неопределенность»:
 - а) являются синонимами (равнозначны);
 - б) риск порождается неопределенностью;
 - в) независимы между собой и не влияют друг на друга;
 - г) риск вызывает неопределенность.
2. Что является источниками рисков:
 - а) вся окружающая реальность;
 - б) условия и факторы, представляющие некоторую угрозу;
 - в) наши необдуманые действия;
 - г) экономическая деятельность людей.
3. Риски, предполагающие возможность получения как отрицательного, так и положительного результата, называются:

- а) прогнозируемыми;
- б) чистыми;
- в) нейтральными;
- г) спекулятивными.

4. Риски, реализация которых предполагает преимущественно потери, называются:

- а) критическими;
- б) спекулятивными;
- в) чистыми;
- г) постоянными.

5. Какой из рисков НЕ является систематическим:

- а) риск потенциальных убытков из-за изменения валютных курсов;
- б) риск невозможности выполнения кредитного договора;
- в) риск уменьшения капитализации из-за снижения цен на акции;
- г) риск роста издержек обращения из-за изменения цен на сырье.

6. Разделение рисков на спекулятивные и чистые основано:

- а) на характере оценки риска;
- б) характере последствий риска;
- в) классификации субъектов риска;
- г) классификации объектов риска.

7. Ценовой риск подразделяется:

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

8. Что из перечисленного НЕ является функциями субъекта управления в системе финансового риск-менеджмента:

- а) планирование;
- б) нормирование;
- в) организация;

г) мотивация;

д) контроль.

9. Всегда ли в управленческой деятельности присутствует ситуация риска:

а) это зависит от умения управлять;

б) да, всегда присутствует;

в) нет, управление должно быть безрисковым;

г) в зависимости от конкретной управленческой задачи.

10. Главная цель системы управления финансовыми рисками организации

– это:

а) обеспечение стабильности организации на рынке;

б) обеспечение прибыльности и рентабельности бизнеса;

в) сохранение кадрового потенциала;

г) обеспечение финансовой устойчивости организации.

11. К какой группе методов оценки финансовых рисков относится метод

анalogии:

а) расчетно-аналитические методы;

б) математико-статистические методы;

в) вероятностные методы;

г) методы качественной оценки.

12. Исключение взаимодействия с ненадежными или неизвестными контрагентами, отказ от участия в инвестиционном проекте (если положительный результат не гарантирован) – это меры в рамках стратегии:

а) избежания риска;

б) удержания риска;

в) передачи риска;

г) снижения риска.

13. Диссипация, упреждение, принятие риска относятся к стратегии:

а) удержания риска;

б) передачи риска;

в) избежания риска;

г) снижения риска.

14. Страхование, хеджирование, аутсорсинг относятся к стратегии:

а) удержания риска;

б) передачи риска;

в) избежания риска;

г) снижения риска.

15. Освоение новых видов деятельности, расширение ассортимента товаров или услуг, которые не связаны между собой, относятся к методу:

а) аутсорсинга;

б) диверсификации;

в) хеджирования;

г) лимитирования.

16. Исключить или ограничить риски, связанные с неблагоприятными изменениями курса валют, курса акций, цен на товары и услуги позволяет:

а) аутсорсинг;

б) интеграция;

в) хеджирование;

г) гаранты.

17. Когда стратегия избежания риска наиболее эффективна:

а) в случае небольшого возможного размера прибыли;

б) в случае высокой вероятности рисков неприемлемых финансовых потерь;

в) в случае возможного сокращения персонала;

г) в случае обострения конкурентной борьбы.

18. При использовании метода самострахования покрытие убытка, полученного в результате реализации рискового события, происходит за счет средств:

а) резервов;

б) выручки;

в) чистой прибыли;

г) государственной поддержки.

19. Какая из перечисленных мер относится к локализации риска:

- а) создание венчурных организаций;
- б) разделение ответственности между участниками;
- в) диверсификация рынков сбыта;
- г) мониторинг внешней и внутренней среды.

20. К инструментам хеджирования финансовых рисков НЕ относятся:

- а) фьючерсные контракты;
- б) форвардные контракты;
- в) опционы;
- г) государственные облигации.

21. К какой группе методов управления финансовыми рисками относится мониторинг внешней и внутренней среды:

- а) методы упреждения рисков;
- б) методы локализации рисков;
- в) методы лимитирования рисков;
- г) методы разделения рисков.

22. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска во времени:

- а) методы локализации рисков;
- б) методы компенсации рисков;
- в) методы диссипации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

23. К какой стратегии управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников:

- а) стратегии снижения риска;
- б) стратегии передачи риска;
- в) стратегии избежания риска;
- г) стратегии удержания риска.

24. К основным группам формируемых в организации резервов НЕ относятся:

- а) резервы предстоящих расходов;
- б) оценочные резервы;
- в) перестраховочные резервы;
- г) резервный фонд.

25. Этап управления рисками, на котором вероятные убытки необходимо оценить в стоимостном выражении и определить частоту их наступления, называется:

- а) идентификация риска;
- б) оценка риска;
- в) передача риска;
- г) финансирование риска.

Тема 3. Финансовая безопасность государства

3.1. Бюджетно-налоговая безопасность государства

3.1.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие бюджетно-налоговой безопасности государства.
2. Нормативно – правовое обеспечение и регулирование бюджетно-налоговой безопасности государства.
3. Роль бюджетной системы в обеспечении финансовой безопасности государства.
4. Место бюджетно-налоговой безопасности в системе финансовой безопасности государства.
5. Налоговый контроль в системе обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства.
6. Бюджетные и налоговые риски в системе обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства.
7. Органы обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства.

3.1.2. Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию бюджетно-налоговая безопасность государства?
2. Какие подходы к трактовке понятия бюджетно-налоговая безопасность существуют в экономической литературе?
3. Назовите и дайте характеристику основным элементам бюджетно-налоговой безопасности государства?
4. Какова роль бюджетной системы в обеспечении финансовой безопасности государства?
5. Какова роль налоговой системы в обеспечении финансовой безопасности государства?
6. Какова структура бюджетной системы Российской Федерации?
7. Какова структура налоговой системы Российской Федерации?
8. Перечислите и охарактеризуйте основные элементы бюджетной системы Российской Федерации?
9. Перечислите и охарактеризуйте основные элементы налоговой системы Российской Федерации?
10. Что понимается под бюджетным процессом?
11. Назовите и охарактеризуйте основные этапы бюджетного процесса?
12. Какова роль бюджетного контроля в системе обеспечения бюджетной безопасности государства?
13. Что понимается под системой налогов и системой налогообложения?
14. Дайте общую характеристику систем налогообложения в Российской Федерации?
15. Какова роль налогового контроля в системе обеспечения налоговой безопасности государства?
16. Какими нормативно-правовыми актами регулируются вопросы обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства?
17. Перечислите и охарактеризуйте, какие вопросы нормативно-правового регулирования обеспечения бюджетно-налоговой безопасности определены в

Бюджетном кодексе РФ, Налоговом кодексе РФ, а также иных нормативно-правовых источниках?

18. Какова иерархия нормативно-правовых актов, регулирующих вопросы обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства?

19. Перечислите субъектов обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства?

20. Дайте характеристику деятельности субъектов обеспечения бюджетно-налоговой безопасности (цели, задачи, функции, полномочия), приведите примеры?

21. Что понимается под налоговыми рисками с позиции государства?

22. Что понимается под бюджетными рисками с позиции государства?

23. Что понимается под угрозами бюджетно-налоговой безопасности государства?

24. Каковы способы нейтрализации угроз бюджетно-налоговой безопасности государства?

25. Назовите и охарактеризуйте основные показатели бюджетно-налоговой безопасности государства?

3.1.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Изучите дискуссионные вопросы понятий «бюджетная безопасность государства», «налоговая безопасность государства», «бюджетно-налоговая безопасность государства».

Задание 2. На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите вопросы нормативно-правового регулирования обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства. Ответ представьте в виде схемы.

Задание 3. На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите вопросы организации системы органов обеспечения бюджетно-налоговой безопасности государства. Ответ представьте в виде схемы.

Задание 4. Самостоятельно изучите вопросы определения и характеристики показателей бюджетно-налоговой безопасности государства. Попробуйте на примере показать порядок их расчета.

Задание 5. На основе материала научных публикаций и периодической печати самостоятельно изучите дискуссионные вопросы государственного налогового менеджмента и его роли в системе обеспечения бюджетной и налоговой безопасности государства.

3.1.4. Практические задания

Задание 1. Практическое задание выполняется на основе информации об исполнении федерального бюджета (консолидированного бюджета) и данных о ВВП по одному варианту - анализ показателей федерального бюджета РФ за период 2014 – 2022 гг. Для выполнения задания необходимо:

1. Указать основные характеристики исполненного бюджета: общую сумму и динамику по годам - доходов, расходов, дефицита / профицита бюджета; определить удельный вес каждого показателя в ВВП (в том числе в динамике по годам); сделать соответствующие выводы.

2. Провести структурный анализ доходов бюджета в разрезе их групп и подгрупп (в том числе в динамике по годам). Проанализировать постатейный состав в каждой из этих подгрупп (в том числе в динамике по годам). Сделать соответствующие выводы.

3. Провести структурный анализ расходов бюджета в разрезе разделов (в том числе в динамике). Проанализировать постатейный состав в каждой из этих подгрупп (в том числе в динамике по годам). Сделать соответствующие выводы.

4. Провести структурный анализ источников финансирования дефицита бюджета (в том числе в динамике). Отдельно проанализировать постатейный состав иных источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов (в том числе в динамике). Сделать соответствующие выводы.

Задание 2. В бюджеты субъектов РФ из Федерального фонда финансовой поддержки субъектов РФ передаются дотации на выравнивание бюджетной

обеспеченности. Объем дотаций, выделяемых субъекту РФ, рассчитывается в два этапа. Определите на основе данных по регионам Дальневосточного федерального округа (таблица 1) уровень реальной бюджетной обеспеченности каждой территории. Какие регионы имеют право на получение трансферта из I части ФФФПР. Сделайте расчет средств, недостающих до среднего уровня бюджетной обеспеченности и объема дотаций, выделяемых субъекту РФ на первом этапе. Порядок расчета представлен ниже.

1. Уровень реальной бюджетной обеспеченности рассчитывается по формуле:

$$BO_i = INPi / IBPi, \text{ где} \quad (1)$$

BO_i – уровень реальной бюджетной обеспеченности (до распределения фонда);

$INPi$ – индекс налогового потенциала;

$IBPi$ – индекс бюджетных расходов.

Индекс налогового потенциала показывает, во сколько раз налоговый потенциал в расчете на одного жителя определенного муниципального района превосходит «усредненный» налоговый потенциал в расчете на одного жителя по всей территории автономного округа. Индекс бюджетных расходов показывает, на сколько больше необходимо затратить бюджетных средств (в расчете на душу населения) в данном регионе по сравнению с минимальными по Российской Федерации затратами для обеспечения одного и того же уровня финансирования бюджетных расходов.

Объем дотаций, выделяемых субъекту РФ на первом уровне, распределяется по формуле:

$$T_i = П \times Д_i, \text{ где} \quad (2)$$

$П$ – степень сокращения отставания расчетной бюджетной обеспеченности субъектов РФ от уровня, установленного в качестве первого критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности (принимается равной 85 %);

D_{1i} – объём средств, недостающих до среднего уровня бюджетной обеспеченности (при условии, что $D_{1i} > 0$).

Объём средств, недостающих до среднего уровня бюджетной обеспеченности, рассчитывается по формуле:

$$D_{1i} = A \times (K1 - BO_i) \times ИБР_i \times N_i, \text{ где} \quad (3)$$

A – средний уровень налоговых доходов субъектов РФ в расчете на душу населения, рассчитанный на очередной финансовый год на основе показателей прогноза консолидированного бюджета РФ, представляемых в составе материалов к проекту федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год (значение показателя A принимаем 24 531 р.);

$K1$ – уровень, установленный в качестве первого критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности (принимается равным 60%);

N_i – численность постоянного населения субъекта РФ на конец от четного года.

Таблица 1

Данные для расчёта I части трансфертов из ФФФПСРФ

Регионы	(N_i), тыс. чел.	(ИНП $_i$)	(ИБР $_i$)	(БО $_i$)	(D_{1i})	(Т1 $_i$)
Республика Саха	949,9	1,8567	4,4665			
Приморский край	2019,5	0,6557	1,2110			
Хабаровский край	1412,2	0,9411	1,6102			
Амурская область	881,1	0,6690	1,4510			
Камчатская область	326,1	1,0829	2,8636			
Магаданская область	171,6	1,5202	4,7250			
Сахалинская область	526,2	1,1794	2,1897			
Еврейская автономная область	186,6	1,4723	1,3257			
Корякский а.о.	23,2	1,9939	8,9283			
Чукотский а.о.	50,5	9,7457	7,8861			
Итого						

2. После расчета I части трансферта из ФФФПСРФ осуществляется второй этап распределения дотаций, выделяемых регионам Дальневосточного федерального округа. Порядок расчета представлен ниже. На втором этапе объём дотаций распределяется между субъектами РФ, уровень расчетной бюджетной обеспеченности которых с учетом дотаций, распределенных на первом этапе, не

превышает уровень, установленный в качестве второго критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности, и определяется по формуле:

$$T2i = (ФФПСРФ - \sum T1i) \times D2i / \sum D2i, \text{ где} \quad (4)$$

ФФПР – 62 682 122 тыс. руб.

$\sum T1i$ – общий объем дотаций по всем субъектам РФ, распределенный на первом этапе;

$D2i$ – объем средств, недостающий до среднего уровня бюджетной обеспеченности на 2 этапе (при условии, что $D2i > 0$);

$\sum D2i$ – общий объем средств, необходимый для доведения уровня расчетной бюджетной обеспеченности всех субъектов РФ с учетом дотаций, распределенных на первом этапе, до уровня, установленного в качестве второго критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности (при условии, что $D2i > 0$).

Объем средств, недостающих до среднего уровня бюджетной обеспеченности на II этапе ($D2i$) рассчитывается по формуле:

$$D2i = A \times (K2 - (T1i / (ИБРi \times Ni \times A) + ИППi / ИБРi)) \times ИБРi \times Ni, \text{ где} \quad (5)$$

$K2$ – уровень, установленный в качестве второго критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности (принимается равным 100%)

Таблица 2

Данные для расчёта II части трансфертов из ФФПСРФ

Регионы	Объем дотаций, выделяемых субъекту РФ на I этапе (T1i)	Объем средств, недостающих до среднего уровня бюджетной обеспеченности на II этапе (D2i)	Объем дотаций, выделяемых субъекту РФ на II этапе (T2i)
Республика Саха			
Приморский край			
Хабаровский край			
Амурская область			
Камчатская область			
Магаданская область			
Сахалинская область			
Еврейская автономная область			
Корякский а.о.			
Чукотский а.о.			
Итого			

Задание 3. Ознакомьтесь с статистическими сведениями, представленными в Отчете по форме 1-НОМ, о суммах начисленных и поступивших налогов, сборов и страховых взносов в бюджетную систему РФ по основным видам экономической деятельности за период 2019 – 2022 гг. Анализируя представленные статистические сведения представьте обоснованные ответы:

1. Проанализируйте данные, представленные по строке 1010 отчета 1-НОМ за период 2019 – 2021 гг.

- оцените соотношение данных, представленных в столбце 1 (начислено к уплате) и столбце 3 (поступило платежей) и сделайте выводы;

- по каким налогам и сборам наблюдается наибольшая сумма поступлений и почему, сделайте выводы;

- по каким налогам и сборам наблюдается наименьшая сумма поступлений и почему, сделайте выводы.

2. Проанализируйте данные, представленные в отчете 1-НОМ за период 2019 – 2021 гг. в разрезе видов экономической деятельности:

- определите 3-5 видов экономической деятельности, на которые приходится наибольший объем поступления налоговых платежей и почему, сделайте выводы;

- определите 3-5 видов экономической деятельности, на которые приходится наименьший объем поступления налоговых платежей и почему, сделайте выводы.

Задание 4. Ознакомьтесь с статистическими сведениями, представленными в Отчете по форме 2-НК, о результатах контрольной работы налоговых органов за период 2019 – 2021 гг. Анализируя представленные статистические сведения представьте обоснованные ответы:

1. Оцените динамику и структуру количества проведенных контрольных мероприятий за период 2019 – 2021 гг., обоснуйте причины, сделайте выводы;

2. Оцените динамику сумм налоговых платежей, доначисленных в ходе контрольных мероприятий, в том числе в структуре (по видам контрольных мероприятий) за период 2019 – 2021 гг., обоснуйте причины, сделайте выводы.

Задание 5.

На основе представленных ниже данных проведите анализ налоговых рисков на основе общедоступных критериев налоговых рисков, предусмотренных Концепцией системы планирования выездных налоговых проверок (утв. приказом ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@). Организация занимается оптовой торговлей строительными материалами. Находится на общем режиме налогообложения.

1. Данные из бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах, тыс. руб.:

Наименование показателя	Код строки	За январь-декабрь 2021 г.	За январь-декабрь 2020 г.
Выручка	2110	98311	89825
Себестоимость продаж	2120	(90960)	(87074)
Валовая прибыль (убыток)	2100	7351	2751
Коммерческие расходы	2210	(5330)	(1452)
Управленческие расходы	2220	(1753)	(1235)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	268	64
Доходы от участия в других организациях	2310	19	-
Проценты к получению	2320	14	1
Проценты к уплате	2330	(29)	(2)
Прочие доходы	2340	139	-
Прочие расходы	2350	(292)	(218)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	119	(155)
Налог на прибыль	2410	(24)	-
в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(19)	-
отложенный налог на прибыль	2412	(5)	-
Прочее	2460	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	95	(155)
* Строка 1600 "БАЛАНС" раздела АКТИВ бухгалтерского баланса			22430

2. Данные из налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций (тыс. руб.):

Показатель	1 квартал 2021 г.	Полугодие 2021 г.	9 месяцев 2021 г.	Год 2021 г.
Доходы от реализации	22346	48130	73025	97367
Расходы, связанные с производством и реализацией	19639	41428	67307	89743

Показатель	1 квартал 2020 г.	Полугодие 2020 г.	9 месяцев 2020 г.	Год 2020 г.
Доходы от реализации	19846	58137	63095	87367
Расходы, связанные с производством и реализацией	18549	48428	57367	86743

Период	Сумма налога на прибыль организаций (уплаченная)
1 квартал 2021 г.	98
Полугодие 2021 г.	132
9 месяцев 2021 г.	114
Год 2021 г.	125

3. Данные из налоговых деклараций по НДС (тыс. руб.):

Период	НДС исчисленный	НДС вычет	НДС уплаченный
1 квартал 2021 г.	5567	5432	135
2 квартал 2021 г.	6783	6423	360
3 квартал 2021 г.	4329	4235	94
4 квартал 2021 г.	3457	3145	312

4. Данные из расчета по страховым взносам и расчета по форме 6-НДФЛ, (тыс. руб.):

Показатель	Период
ССЧ	10 чел.
ФОТ	1500 тыс. руб.

Показатель	НДФЛ	Страховые взносы
1 квартал	1,5	3,6
полугодие	1,3	3
9 месяцев	1,4	3,4
год	1,5	3,6

5. Данные о прочих налогах и сборах, (тыс. руб.):

Показатель	Сумма
Транспортный налог 2021 г.	20
Налог на имущество 2021 г.	5

3.1.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Понятие и сущность бюджетной безопасности региона.
2. Показатели бюджетной безопасности государства и регионов.
3. Угрозы бюджетной безопасности и меры по их нейтрализации.
4. Институты обеспечения налоговой безопасности государства.
5. Факторы и угрозы налоговой безопасности государства.
6. Обеспечение налоговой безопасности государства в международной практике налогообложения.

3.1.6. Тестовые задания

1. В соответствии с бюджетным законодательством, бюджетная система РФ включает:

- а) один уровень;
- б) два уровня;
- в) три уровня;
- г) четыре уровня.

2. Совокупность всех бюджетов, функционирующих на территории государства, это:

- а) бюджетная система государства;
- б) консолидированный бюджет государства;
- в) бюджетное устройство;
- г) бюджетный федерализм.

3. К принципам бюджетной системы относится:

- а) принцип профессионализма;
- б) принцип конфиденциальности;
- в) принцип достоверности;
- г) принцип сбалансированности.

4. Бюджетная классификация - это группировка:

- а) доходов бюджетной системы;
- б) расходов бюджетной системы;
- в) источников финансирования дефицитов бюджетов;
- г) все утверждения являются верными.

5. Консолидированный бюджет субъектов РФ не включает:

- а) федеральный бюджет;
- б) бюджет субъекта РФ;
- в) бюджет городских округов и муниципальных районов;
- г) бюджет городских и сельских поселений.

6. Средства, передаваемые вышестоящим бюджетом нижестоящему на выравнивание бюджетной обеспеченности, это:

а) бюджетные ассигнования:

б) бюджетная ссуда;

в) бюджетный кредит;

г) межбюджетные трансферты.

7. Методы покрытия дефицита бюджета:

а) эмиссии, займы;

б) двойное налогообложение;

в) отсрочка платежей;

г) рефинансирование государственного долга.

8. Государственный бюджет – это:

а) децентрализованный фонд денежных средств;

б) смета расходов;

в) механизм расчетов между субъектами хозяйствования;

г) основной инструмент перераспределения ВВП.

9. Доходы бюджета – это:

а) экономические отношения между хозяйствующими субъектами и гражданами;

б) денежные средства, поступающие в распоряжение органов государственной власти;

в) средства, поступающие в распоряжение Центрального Банка РФ;

г) доходы хозяйствующих субъектов.

10. Бюджетное устройство Российской Федерации включает:

а) структуру кредитной системы;

б) совокупность принципов построения бюджетной системы;

в) принципы организации финансов предприятий;

г) организацию денежной системы.

11. Принципы бюджетной системы включают:

а) единство правовой базы;

б) многообразие организационно-правовых форм хозяйствования;

в) самофинансирования;

г) платности.

12. Определите последовательность составления бюджетных документов:

а) бюджетный план;

б) бюджетная роспись;

в) прогноз социально-экономического развития;

г) бюджетная смета.

13. Определите последовательность стадий бюджетного процесса:

а) отчет об исполнении бюджета;

б) составление проекта бюджета;

в) контроль за исполнением бюджета;

г) утверждение проекта бюджета;

д) исполнение бюджета.

14. Укажите участников бюджетного процесса (несколько вариантов ответа):

а) Президент РФ;

б) Центральный банк РФ;

в) юридические и физические лица;

г) кредитные организации.

15. Налоговые доходы федерального бюджета включают:

а) земельный налог;

б) водный налог;

в) лесной налог;

г) доходы муниципальных унитарных предприятий;

д) доходы государственных предприятий.

16. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляют:

а) кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджета;

б) Центральный банк РФ;

в) Федеральное казначейство;

г) исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

17. Состав бюджетной классификации Российской Федерации определен:

а) Бюджетным кодексом РФ;

б) Федеральным законом «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»;

в) Федеральным законом «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации»;

г) Бюджетным посланием Президента Российской Федерации Федеральному Собранию РФ.

18. Бюджетное финансирование отличается от кредитования:

а) возвратностью;

б) безвозмездностью;

в) платностью;

г) срочностью.

19. Денежные ресурсы внебюджетных фондов находятся в собственности:

а) государства;

б) Центрального банка РФ;

в) Министерства финансов РФ;

г) самих фондов.

20. Расходы бюджета это:

а) направления использования средств общегосударственного денежного фонда;

б) затраты страховых организаций;

в) расходы государственных унитарных предприятий;

г) затраты коммерческих банков.

21. Налоговая безопасность государства – это:

а) положение защищенности государства и организации как налогоплательщика от финансовых и иных потерь налогового характера;

б) состояние налоговой системы, при котором обеспечивается непрерывное и достаточное финансирование государства и муниципальных образований посредством взимания налогов и сборов даже при наличии имеющихся в отношении ее угроз и негативных воздействий со стороны нарушителей налогового законодательства;

в) совокупность определенных ресурсов, средств и способов, направленных на защиту государственных интересов в налоговой сфере.

22. Система обеспечения налоговой безопасности, являясь внешней составляющей налоговой безопасности, представляет собой:

а) систему уполномоченных компетентных органов, действующих в целях создания благоприятных условий для функционирования налоговой системы государства, а также совокупность средств, направленных на предупреждение, выявление и пресечение существующих в налоговой сфере угроз;

б) совокупность определенных ресурсов, средств и способов, направленных на защиту государственных интересов в налоговой сфере;

в) систему уполномоченных компетентных органов.

23. В структуре системы обеспечения налоговой безопасности выделяют:

а) объект обеспечения налоговой безопасности государства, субъекты обеспечения налоговой безопасности, нормативную правовую базу, ресурсную составляющую;

б) объект обеспечения налоговой безопасности государства, субъекты обеспечения налоговой безопасности, ресурсную составляющую;

в) объект обеспечения налоговой безопасности государства, субъекты обеспечения налоговой безопасности, нормативную правовую базу.

24. Ресурсами для обеспечения налоговой безопасности служат:

а) информационное, техническое и иное обеспечение;

б) материальное, информационное, техническое и иное обеспечение;

в) информационное и техническое обеспечение.

25. В процессе оптимизации налогового администрирования, в интересах повышения налоговой безопасности страны, достигается:

- а) бюджетный эффект;
- б) экономический и бюджетный эффект;
- в) социальный, экономический и бюджетный эффект.

26. Налоговая политика государства в системе обеспечения налоговой безопасности это:

- а) система экономических и контрольных мероприятий государства в области налогов;
- б) совокупность организационно-правовых мероприятий, осуществляемых налоговыми органами;
- в) система целенаправленных экономических, правовых, организационных и контрольных мероприятий государства в области налогов.

27. Налоговая политика, как элемент системы обеспечения налоговой безопасности государства, проводится посредством методов:

- а) управления; информирования (пропаганды), воспитания, консультирования, льготирования, контролирования, принуждения;
- б) планирования; информирования (пропаганды), воспитания, консультирования, льготирования, контролирования, принуждения;
- в) стимулирования, информирования (пропаганды), воспитания, консультирования, льготирования, контролирования, принуждения.

28. В системе обеспечения налоговой безопасности государства налоговая политика реализуется в следующих формах:

- а) политика максимальных налогов, политика экономического развития, политика разумных налогов;
- б) политика экономического развития,
- в) политика экономического развития, политика разумных налогов.

29. Налоговая система включена в систему экономической и финансовой безопасности государства как:

- а) ресурсный фактор, находящийся в руках государства, инструмент воздействия на экономические и социальные процессы, фактор обратной связи и зависимости государства от налогоплательщиков и территорий;

б) инструмент воздействия на экономические и социальные процессы;

в) инструмент воздействия на экономические и социальные процессы, фактор обратной связи и зависимости государства от налогоплательщиков и территорий.

30. Методы налогового администрирования в системе обеспечения налоговой безопасности государства:

а) средства, с помощью которых налоговые органы воздействуют на налогоплательщиков с целью наиболее эффективного исполнения ими своих налоговых обязанностей;

б) деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном НК РФ;

в) способы и средства, с помощью которых налоговые органы воздействуют на налогоплательщиков с целью наиболее эффективного исполнения ими своих налоговых обязанностей.

31. В системе обеспечения налоговой безопасности к полномочиям органов внутренних дел по выявлению и пресечению налоговых преступлений относится:

а) проверка правильности исчисления налогов организацией;

б) участие в выездных налоговых проверках по запросу налоговых органов;

в) контроль за выполнением налогового законодательства.

32. В системе обеспечения налоговой безопасности налоговая политика с достаточно существенным уровнем налогообложения характеризуется тем, что (несколько вариантов ответа):

а) она ведет к раскручиванию инфляционной спирали;

б) она не позволяет государству проводить эффективную социальную защиту населения;

в) изменяются меры ответственности за налоговые правонарушения;

г) физические и юридические лица несут высокое налоговое бремя.

33. Целями налоговой политики в системе обеспечения налоговой безопасности государства являются (несколько вариантов ответа):

а) обеспечение социальной справедливости при налогообложении доходов юридических лиц;

б) обеспечение полноценного формирования доходов бюджетной системы РФ, необходимого для финансирования деятельности органов государственной власти и местного самоуправления по осуществлению соответствующих функций и полномочий;

в) сглаживание возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения;

г) обеспечение экономического роста страны;

д) обеспечение социальной справедливости при налогообложении доходов физических лиц.

34. В системе обеспечения налоговой безопасности государства налоговая политика с высоким уровнем налогообложения (несколько вариантов ответа):

а) обеспечивает социальную справедливость при налогообложении доходов физических лиц;

б) не способствует экономическому росту страны в течение длительного периода;

в) способствует экономическому росту страны в течение длительного периода;

г) обеспечивает установление достаточно высоких налоговых ставок, сокращение льгот и введение большого числа налогов.

35. В системе обеспечения налоговой безопасности государства способы выбора «оптимального» сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего налогового законодательства — это:

а) налоговое планирование;

б) налоговое прогнозирование;

в) налоговое регулирование;

- г) налоговый контроль;
- д) налоговое администрирование.

36. Принципы налогового контроля в системе обеспечения налоговой безопасности государства (несколько вариантов ответа):

- а) отсутствие срока давности за особо крупные нарушения в области налогообложения;
- б) обоснованность налоговых санкций;
- в) действенность санкций;
- г) обеспечение экономической безопасности государства.

37. В системе обеспечения налоговой безопасности государства субъектами налогового контроля являются (несколько вариантов ответа):

- а) налоговые органы;
- б) таможенные органы;
- в) Центральный банк РФ;
- г) коммерческие банки, через которые проходят налоговые платежи;
- д) органы МВД;
- е) федеральная служба по финансовому мониторингу.

38. Целью налогового регулирования в системе обеспечения налоговой безопасности является (несколько вариантов ответа):

- а) налоговое планирование;
- б) обеспечение экономической безопасности государства;
- в) обеспечение высоких темпов развития экономики через стимулирование инвестиционной активности бизнеса;
- г) повышение жизненного уровня населения.

39. Экономические методы налоговой политики в системе обеспечения налоговой безопасности включают:

- а) введение дифференцированной системы налоговых ставок;
- б) изменение меры ответственности за налоговые правонарушения;
- в) введение налоговых санкций;
- г) замена одних форм или способов налогообложения другими;

- д) изменение налоговой нагрузки на налогоплательщика;
- е) введение или отмена налоговых льгот;
- ж) введение и реализация налогового администрирования.

40. Инструментами налоговой политики в системе обеспечения налоговой безопасности государства являются (несколько вариантов):

- а) налоговые органы;
- б) налоговая база;
- в) налоговая ставка;
- г) налоговые санкции;
- д) налоговые льготы;
- е) налоговые штрафы;
- ж) налогоплательщики.

3.2. Безопасность банковской системы государства

3.2.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие безопасности банковской системы государства.
2. Обеспечение безопасности банковской системы государства.
3. Факторы, оказывающие влияние на обеспечение безопасности банковской системы.
4. Банковский риск и безопасность банковской системы.
5. Угрозы безопасности банковской системы государства.
6. Классификация угроз безопасности банковской системы государства.
7. Правовое обеспечение безопасности банковской системы государства.
8. Органы обеспечения безопасности банковской системы государства.
9. Критерии и показатели оценки уровня безопасности банковской системы государства.
10. Индикаторы оценки уровня безопасности банковской системы государства.

3.2.2. Контрольные вопросы

1. Сформулируйте понятие безопасности банковской системы государства?
2. Определите соотношение следующих категорий: банковская система; банковская деятельность; банковские операции; банковские сделки?
3. В чем по вашему мнению состоит необходимость обеспечения безопасности банковской системы государства?
4. Что понимается под обеспечением безопасности банковской системы государства?
5. Перечислите и охарактеризуйте факторы, которые оказывают влияние на безопасность банковской системы государства?
6. Что включает в себя понятие банковский риск?
7. С какими рисками сталкивается банковская система на современном этапе?
8. Что понимается под угрозами банковской системы государства?
9. По каким признакам классифицируются угрозы банковской системы государства?
10. Перечислите и охарактеризуйте угрозы безопасности банковской системы государства?
11. Какими нормативно-правовыми актами обеспечивается безопасность банковской системы государства?
12. Какие субъекты задействованы в обеспечении безопасности банковской системы государства, охарактеризуйте их функции?
13. Перечислите органы обеспечения безопасности банковской системы государства?
14. Каковы критерии и показатели оценки уровня безопасности банковской системы государства?
15. Что понимается под индикаторами оценки уровня безопасности банковской системы государства?

3.2.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Дайте обоснованный ответ на следующий вопрос: какие органы и организации, имеют право осуществлять внешний контроль за банковской деятельностью?

Задание 2. Дайте обоснованный ответ на следующий вопрос: какие действия осуществляет Центральный банк (Банк России) в рамках пруденциального надзора в отношении коммерческих банков? (в чем разница между надзором и контролем).

Задание 3. На основе источников нормативно-правового регулирования определите и обоснуйте, в каких случаях банк имеет право открывать корреспондентские счета в зарубежных банках?

Задание 4. Может ли банк заниматься микрофинансовой деятельностью? Если да, то требуется ли банку регистрироваться в реестре микрофинансовых организаций?

Задание 5. На основе источников нормативно-правового регулирования определите и обоснуйте, может ли банк заниматься микрофинансовой деятельностью? Если да, то требуется ли банку регистрироваться в реестре микрофинансовых организаций?

3.2.4. Практические задания

Задание 1. На основе данных Федеральной службы государственной статистики и Банка России провести оценку уровня финансовой безопасности банковской системы государства:

- оценить динамику численности кредитных организаций (5-10 лет);
- провести анализ основных показателей банковского сектора экономики России (активы, пассивы, задолженность, кредитный портфель и т.д.) (3-5 лет);
- рассчитать соответствующие показатели и индикаторы безопасности, сравнить с пороговыми значениями, сделать выводы.

Задание 2. Дайте определение понятия – банковская тайна. Какими нормативно-правовыми актами регулируется обеспечение банковской тайны? Какая информация относится к банковской тайне? Кому может быть

предоставлена информация, составляющая банковскую тайну? Может ли налоговый орган затребовать от банка информацию, составляющую банковскую тайну?

Задание 3. Центральный банк РФ (Банк России) осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России. В чьей собственности находится уставный капитал и имущество Банка России? Из каких источников финансируются расходы Банка России?

Задание 4. Вправе ли Банк России (ЦБ РФ) участвовать в капиталах кредитных организаций, международных организаций, в капиталах иных коммерческих или некоммерческих организаций, а также являться членом таких организаций? Если вправе, то при каких условиях? Приведите примеры?

Задание 5. Вправе ли Банк России (ЦБ РФ) осуществлять следующие банковские операции и сделки: проводить расчетные, кассовые и депозитные операции; принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы; выставять чеки и векселя в любой валюте.

Задание 6. В каких организационно – правовых формах могут быть зарегистрированы кредитные организации? Банк и кредитная организация – это одно и то же? Если нет, то в чем сходства и отличия?

Задание 7. В чем состоит отличие между банком с базовой лицензией, банком с универсальной лицензией и небанковской кредитной организацией? Приведите примеры таких банков и организаций из российской практики.

Задание 8. К банковским операциям относятся: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной

и безналичной формах; привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов; размещение привлеченных драгоценных металлов физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов; осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Классифицируйте указанные банковские операции по следующим трем группам: активные операции; пассивные операции; операции по предоставлению банковских услуг.

Задание 9. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Каким нормативно-правовым актом регулируется минимальный размер уставного капитала кредитной организации? Какие размеры минимального размера уставного капитала установлены для: банка с универсальной лицензией; банка с базовой лицензией; небанковской кредитной организации?

Задание 10. Какими нормативно-правовыми актами регулируется порядок регистрации кредитной организации? Какой орган принимает решение о регистрации кредитной организации? С какого момента кредитная организация приобретает право осуществлять банковские операции?

3.2.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Угрозы безопасности банковской системы Российской Федерации на современном этапе.

2. Органы обеспечения безопасности банковской системы Российской Федерации: функции и роль.

3. Банк России в системе обеспечения финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации.

3.2.6. Тестовые задания

1. Выберите верные суждения.

- а) Центральный банк — национальный банк, осуществляющий эмиссию денег и являющийся центром финансово-кредитной системы государства;
- б) все финансовые институты принимают вклады и депозиты;
- в) Пенсионные фонды специализируются на кредитовании покупки товаров в рассрочку и выдаче потребительских ссуд;
- г) Центральный банк устанавливает учётную ставку;
- д) все финансовые учреждения оказывают услуги по переводу денежных средств и предоставлению кредитов и займов.

2. Выберите верные суждения о субъектах банковской деятельности.

- а) кредитные организации вправе осуществлять производство материальных ценностей;
- б) Центральный банк вправе принимать депозиты юридических лиц и выдавать кредиты населению;
- в) Центральный банк может устанавливать определенные финансовые нормативы, которые обязаны соблюдать все кредитные организации;
- г) кредитные организации вправе осуществлять торговлю товарами и страхование имущества;
- д) коммерческие банки могут осуществлять кредитование предприятий, государства и населения.

3. Определите соответствие между функциями и уровнями банковской системы.

- а) монополия эмиссия денег
 - б) кредитование населения
 - в) хранение золотовалютных резервов государства
 - г) лицензирование финансовых организаций
- 1) центральный банк
 - 2) коммерческие банки

д) осуществление платежей между организациями

4. Выберите верные суждения о банковской системе.

а) структурным элементом банковской системы являются страховые компании;

б) прием вкладов у населения относится к активным операциям коммерческого банка;

в) крупные предприятия и организации вправе открывают свои депозитные счета в Центральном банке;

г) к пассивным операциям коммерческого банка относится получение кредитов от других банков.

5. Выберите верные суждения о Центральном банке РФ:

а) Центральный банк РФ входит в структуру Правительства РФ;

б) имеет исключительное право на эмиссию денег;

в) предоставляет кредиты коммерческим банкам;

г) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

д) обладает правом законодательной инициативы по вопросам финансового регулирования.

6. Выберите верные суждения о финансовых институтах.

а) финансовыми институтами называют организации, участвующие в финансово-кредитной системе;

б) коммерческие банки занимаются привлечением сбережений домохозяйств;

в) Центральный банк осуществляет денежные расчёты между гражданами и организациями;

г) коммерческие банки устанавливают учётную ставку.

7. К активным операциям банка относят:

а) операции по привлечению денежных средств;

б) операции по размещению денежных средств;

в) операции по расчетным счетам клиентов.

8. К пассивным операциям банка относят:

- а) операции по привлечению денежных средств;
- б) операции по размещению денежных средств;
- в) операции по расчетным счетам клиентов.

9. Операции банка по расчетно-кассовому обслуживанию включают:

- а) проведение операций по расчетным счетам клиентов;
- б) проведение операций с ценными бумагами;
- в) осуществление контроля за порядком ведения кассовых операций с

клиентами;

- г) операции по привлечению денежных средств;
- д) операции по размещению денежных средств.

10. Депозитные операции банка – это:

а) операции по привлечению денежных средств клиентов на определенный срок;

б) операции по размещению денежных средств банка в других банках на определенный срок;

в) операции по приобретению банком имущества.

11. Кредитные операции банка – это:

а) операции по размещению денежных средств юридических и физических лиц;

б) операции по размещению денежных средств юридическим и физическим лицам;

в) операции по размещению денежных средств в других банках.

12. Депозитарная деятельность банка – это:

а) хранение ценных бумаг клиентов;

б) реализация ценных бумаг юридических и физических лиц;

в) инвестирование временно свободных денежных средств.

13. Установите соответствие между видом банка и банковскими функциями.

а) денежная эмиссия;

б) кредитование предприятий;

1) Банк России

- в) мобилизация свободных денежных средств населения;
- г) хранение золотовалютных резервов; 2) коммерческие банки
- д) расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

14. Укажите основные функции кредитной организации:

- а) эмиссия денег;
- б) выпуск ценных бумаг;
- в) осуществление кредитных операций;
- г) установление официального курса национальной валюты;
- д) прием вкладов от физических и юридических лиц;
- е) осуществление расчётов и платежей;
- ж) предоставление страховых услуг;
- з) приём вкладов;
- и) регулирование денежного обращения;
- к) денежная эмиссия;
- л) поддержка курса национальной валюты;
- м) открытие и обслуживание пластиковых карт;
- н) покупка и продажа валюты;
- о) продажа дорожных чеков;
- п) обслуживание счетов фирм;
- р) назначение учётной ставки.

15. Функции, присущие только Центральному банку:

- а) проведение расчетов и платежей;
- б) посредничество в кредите;
- в) аккумуляция и мобилизация денежных средств;
- г) управление золотовалютными запасами государства;
- д) поддержание устойчивости курса рубля;
- е) осуществление денежной эмиссии.

3.3. Безопасность денежно-кредитной системы государства

3.3.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие финансовой безопасности денежно-кредитной системы.
2. Объекты финансовой безопасности денежно-кредитной системы.
3. Угрозы финансовой безопасности денежно-кредитной системы.
4. Правовое регулирование обеспечения безопасности денежно-кредитной системы.
5. Органы обеспечения безопасности денежно-кредитной системы.
6. Инструменты обеспечения безопасности денежно-кредитной системы.
7. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем в сфере денежного обращения.

3.3.2. Контрольные вопросы

1. Сформулируйте понятие безопасности денежно-кредитной системы?
2. Какие элементы существуют в системе обеспечения безопасности денежно-кредитной системы?
3. Какие органы участвуют в разработке мероприятий по совершенствованию денежно – кредитных отношений?
4. Какие стратегические задачи достигаются с помощью воздействия денежно-кредитной сферы на процесс воспроизводства?
5. Какие виды деятельности охватывает современная денежно – кредитная сфера?
6. Что выступает объектом денежно- кредитной отношений?
7. Каковы черты денежно-кредитных отношений, присущие рыночной экономике?
8. Укажите различия между денежными и кредитными отношениями?
9. Кто является субъектами денежно – кредитных отношений.
10. Как связаны между собой деньги и кредит?
11. Какие методы оказывают преобладающее влияние при осуществлении денежно-кредитного регулирования в условиях рыночной экономики?
12. Каково назначение денежно-кредитного регулирования?
13. Какой государственный орган реализует кредитное регулирование?

14. Чему способствует уменьшение негативного влияния инфляции?
15. Что представляет собой механизм денежно-кредитного регулирования?
16. Благодаря чему государство получает возможность воздействовать на экономические процессы?
17. Кто является субъектами денежно-кредитного регулирования в широком понимании?
18. Что понимается под объектами финансовой безопасности денежно-кредитной системы?
19. Каковы угрозы финансовой безопасности денежно-кредитной системы?
20. Какими нормативно-правовыми актами осуществляется регулирование обеспечения безопасности денежно-кредитной системы?
21. Перечислите органы обеспечения безопасности денежно-кредитной системы?
22. Перечислите инструменты обеспечения безопасности денежно-кредитной системы?
23. Какие мероприятия включает в себя противодействие легализации доходов, полученных преступным путем в сфере денежного обращения?

3.3.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. На основе статистических и аналитических данных ЦБ РФ, ФНС России, Росфинмониторинга, проведите анализ и оценку основных показателей денежно-кредитной системы РФ и системы наличных и безналичных расчетов. Выявите негативные и позитивные тенденции, сделайте выводы об угрозах и уровне безопасности российской денежно-кредитной системы и системы наличных и безналичных расчетов.

Задание 2. Какая денежная единица является официальной в Российской Федерации? Допускается ли введение на территории РФ каких-либо денежных единиц кроме официальной, а также денежных суррогатов? Установлено ли

законодательно официальное соотношение между рублем и золотом, а также иными драгоценными металлами и почему?

Задание 3. В каких целях Банк России использует процентную политику? Может ли в связи с этим Банк России устанавливать несколько процентных ставок и в каких случаях? Может ли Банк России проводить процентную политику без фиксации процентной ставки и в каких случаях?

Задание 4. Какие функции возлагаются на Банк России в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения? В связи с этим, какими нормативно-правовыми актами регулируется порядок хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций, признаки платежеспособности банкнот, а также порядок ведения кассовых операций хозяйствующими субъектами.

Задание 5. Что законодательно закреплено в качестве основной цели денежно-кредитной политики Банка России? Какие основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России закреплены законодательно? Приведите примеры.

3.3.4. Практические задания

Задание 1. Физическое лицо приобретает у юридического лица основное средство (здание с землей), оплату хочет произвести с банковской карты на счет предприятия, сумма – 1 500 000 руб. Сумма продажи меньше остаточной стоимости имущества (700 000 руб.). Запрещается ли операция по переводу денежных средств с банковской карты физического лица на расчетный счет организации? Будет ли превышен в данном случае лимит расчетов наличными? Нужно ли в данном случае применять контрольно-кассовую технику?

Задание 2. Физическое лицо зарегистрировано в статусе индивидуального предпринимателя. Данный индивидуальный предприниматель применяет упрощенную систему налогообложения с объектом – доходы. Индивидуальный предприниматель сдает жилую и нежилую недвижимость в аренду юридическим и физическим лицам, в том числе ИП. Все помещения находятся в собственности

ИП. Может ли ИП принимать плату на расчетный счет, открытый им, как физическое лицо, минуя счет ИП? Может ли принимать наличные денежные средства без применения ККТ?

Задание 3. Российская организация (ООО) предоставила физическому лицу денежные средства в сумме 1 000 000 руб. по договору беспроцентного займа. Денежные средства предоставлены на срок – 3 года, путем их перечисления на расчетный счет физического лица. Физическое лицо заем возвращает частями, как наличными (через кассу организации), так и путем перечисления на расчетный счет организации. Нужно ли применять контрольно-кассовую технику в этом случае? Какие существуют правовые последствия, если физическое лицо работник организации, если заем предоставлен как отсрочка по оплате имущества, приобретенного у организации, если возврат займа осуществляется путем удержания из заработной платы работника.

Задание 4. Российская коммерческая организация организует конкурс среди покупателей своей продукции (резидентов РФ и нерезидентов РФ) в рекламных целях. В качестве приза победителям планируется вручить денежный приз в сумме 50 000 руб. Денежный приз будет перечисляться на предоплаченную банковскую карту. Оцените правовые последствия вручения приза физическим лицам указанным способом.

Задание 5. По договору с образовательной организацией общество обеспечивает школьников (и дошкольников) питанием. Услуги питания оплачиваются по безналичному расчету. Кроме этого, школьники могут дополнительно приобретать иные приготовленные блюда (которые можно купить и сразу съесть), а также готовые к употреблению кондитерские изделия. Оплата производится с использованием банковских карт. Обязано ли общество применять ККТ при реализации учащимся приготовленных блюд и готовых к употреблению кондитерских изделий?

3.3.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Роль денежно-кредитной политики в системе обеспечения экономической безопасности государства.
2. Денежно-кредитная система в экономической безопасности государства.
3. Особенности противодействия угрозам экономической безопасности государства способами денежно-кредитного регулирования в условиях открытой экономики.

3.3.6. Тестовые задания

1. Нормативно-правовое обеспечение государством денежно-кредитного регулирования проводится с целью:

- а) ограничения административного регулирования и расширения методов экономического воздействия;
- б) достижения ряда общеэкономических целей: стабилизации цен, темпов экономического роста, укрепления денежной единицы;
- в) обеспечения стабильности национальной валюты и приемлемого уровня инфляции;
- г) увеличения денежной массы.

2. Какие стратегические задачи достигаются с помощью воздействия денежно-кредитной сферы на процесс воспроизводства:

- а) регулирование экономического роста; повышение эффективности общественного производства; обеспечение занятости населения; поддержание стабильности международных связей;
- б) регулирование экономического роста; повышение эффективности общественного производства; укрепление курса национальной валюты;
- в) повышение эффективности общественного производства; обеспечение занятости населения; поддержание стабильности международных связей;
- г) обеспечение занятости населения; поддержание стабильности международных связей, укрепление курса национальной валюты.

3. Объектом денежно-кредитных отношений НЕ являются:

- а) доход на сумму кредита;

- б) товары;
- в) денежные агрегаты;
- г) деньги.

4. Обязательным участником денежно-кредитных отношений является:

- а) физические лица;
- б) муниципальные образования;
- в) государство;
- г) хозяйствующие субъекты.

5. Какие виды деятельности НЕ охватывает современная денежно-кредитная сфера:

- а) инвестиционная и страховая;
- б) биржевая и фондовая;
- в) платежно-расчетная;
- г) финансово-хозяйственная.

6. Какой орган участвует в разработке мероприятий по совершенствованию денежно – кредитных отношений:

- а) международный валютный фонд;
- б) министерство финансов;
- в) центральный банк;
- г) казначейство.

7. Использование методов и инструментов денежно-кредитного регулирования:

- а) обеспечивает быстрый процесс воспроизводства в экономике;
- б) оказывает влияние на инвестиционные расходы;
- в) способствует вывозу капитала за границу;
- г) все ответы верны.

8. Что не является целью денежно-кредитного регулирования:

- а) обеспечение соответствующего уровня ликвидности;
- б) обеспечение устойчивых темпов экономического роста;
- в) достижение высокого уровня занятости населения;

г) поддержание стабильного уровня цен.

9. Основное направление денежно-кредитного регулирования:

а) встраивание экономик отдельных стран в систему мирового хозяйства в результате процессов глобализации;

б) изменение объема предложения денег в экономике в результате проведения определенной денежно-кредитной политики;

в) экспансионистская финансовая и денежно-кредитная политика, направленная на стимулирование спроса;

г) изменение процентных ставок денежного рынка.

10. Что не относится к элементам механизма денежно-кредитного регулирования:

а) экономический анализ основных показателей предприятий и организаций;

б) стратегическое планирование и прогнозирование, которое предполагает определение на перспективу пропорций, темпов и приоритетных направлений развития экономики, выявление изменений состава и структуры денежного оборота в целом;

в) методы и инструменты воздействия, направленные на регулирование денежно-кредитных отношений в обществе.

3.4. Безопасность страхового рынка

3.4.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие безопасности страхового рынка.

2. Субъекты обеспечения безопасности страхового рынка.

3. Объекты обеспечения безопасности страхового рынка.

4. Страховой риск в системе обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

5. Факторы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.

6. Угрозы финансовой безопасности страхового рынка.

7. Правовое обеспечение финансовой безопасности страхового рынка.

8. Инструменты обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.
9. Органы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка.
10. Критерии, показатели и индикаторы финансовой безопасности страхового рынка.

3.4.2. Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятия безопасность страхового рынка?
2. Что включает в себя понятие безопасность страхового рынка?
3. В чем состоит объективная необходимость обеспечения безопасности страхового рынка?
4. Какую роль страховой рынок выполняет в системе финансовой безопасности государства?
5. Перечислите субъектов обеспечения безопасности страхового рынка?
6. Какие функции выполняют субъекты обеспечения безопасности страхового рынка?
7. Перечислите объекты обеспечения безопасности страхового рынка?
8. Какую роль выполняют объекты обеспечения безопасности страхового рынка?
9. Что включает в себя понятие страховой риск?
10. Дайте характеристику страхового риска в системе обеспечения финансовой безопасности страхового рынка?
11. Перечислите факторы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка?
12. Охарактеризуйте факторы обеспечения финансовой безопасности страхового рынка?
13. Что понимается под угрозами финансовой безопасности страхового рынка?
14. Проведите характеристику угроз финансовой безопасности страхового рынка?

15. Какими нормативно-правовыми актами осуществляется правовое обеспечение финансовой безопасности страхового рынка?

16. Перечислите и охарактеризуйте инструменты обеспечения финансовой безопасности страхового рынка?

17. Перечислите и охарактеризуйте деятельность органов обеспечения финансовой безопасности страхового рынка?

18. Перечислите и охарактеризуйте критерии финансовой безопасности страхового рынка?

19. Перечислите и охарактеризуйте показатели финансовой безопасности страхового рынка?

20. Перечислите и охарактеризуйте индикаторы финансовой безопасности страхового рынка?

3.4.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. На основе статистических и аналитических данных Банка России, характеризующих отечественный рынок страхования, проанализируйте его состояние (в том числе с точки зрения безопасности) и выявите основные тенденции его развития. Рассмотрите такие показатели, как: численность страховых компаний, объем страховых выплат и страховых взносов по отраслям страхования, их динамику и др.

Задание 2. Каким основным нормативно-правовым актом регулируются отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела или с их участием? В соответствии с каким нормативно-правовым актом осуществляется надзор за деятельностью субъектов страхового дела? Какими еще нормативно-правовыми актами регулируются отношения в сфере страхования?

Задание 3. Перечислите и кратко охарактеризуйте основных участников страховых правоотношений. Могут ли в качестве страховщика выступать физические лица, в том числе зарегистрированные в статусе индивидуального

предпринимателя? Могут ли иностранные страховые компании осуществлять страховую деятельность на территории РФ?

Задание 4. Какую функцию в соответствии с законодательством на страховом рынке осуществляют страховые агенты и страховые брокеры? В чем состоят отличия между страховыми агентами и страховыми брокерами? Могут ли физические лица выступать в качестве страховых агентов и страховых брокеров? Может ли иностранный гражданин выступать в качестве страхового агента и страхового брокера?

Задание 5. Что понимается под страховым риском в соответствии с действующим законодательством? Какими признаками характеризуется страховой риск? Приведите примеры страхового риска. Что понимается под страховым случаем в соответствии с действующим законодательством? Как соотносятся понятия страховой риск и страховой случай?

3.4.4. Практические задания

Задание 1. Здание, стоимостью 10 млн. рублей, застраховано на 1 год на условиях сострахования у четырех страховщиков, каждый из которых принял на себя риск 2,5 млн. руб. Взносы оплачены одновременно. Через полгода здание сгорело и было полностью уничтожено. К этому времени один из четырех страховщиков обанкротился и у него была отозвана лицензия. На какую сумму компенсации может рассчитывать страхователь?

Задание 2. Две организации планируют заключить договор поставки. Покупатель в целях защиты от неправомерных действий поставщика в части неисполнения или ненадлежащего исполнения налоговых обязательств по НДС настаивает на включение в договор условия о страховании поставщиком ответственности за нарушение им налогового законодательства. Возможно ли в соответствии с нормами действующего законодательства застраховать ответственности за нарушение норм налогового законодательства? Правомерно ли требование покупателя о включении такого условия в договор поставки?

Задание 3. Между двумя государственными музеями планировалось заключить договор о проведении выставки с передачей музейных экспонатов направляющей стороной принимающей стороне, при этом принимающая сторона по условиям договора должна была оплатить страховую премию страховой компании. В связи с пандемией коронавируса выставка не состоялась, договор был только в проекте, не был зарегистрирован, сторонами не подписывался. Однако страховой компанией принимающей стороне был направлен пакет документов (заявление на страхование, полис, договор страхования, акт приема-передачи полиса, дополнительное соглашение к полису страхования о его приостановлении). Страховая компания просит подписать акт приема-передачи и дополнительное соглашение. Правомерно ли требование страховой компании, учитывая, что факта выставки и страхового случая фактически не было?

Задание 4. Страхователь обратился в суд с иском к страховой компании о взыскании страхового возмещения, указывая в обоснование иска на факт заключения с ответчиком договора добровольного страхования, принадлежащего истцу транспортного средства на случай его хищения или повреждения. Страховая сумма определена сторонами в 1 000 000 рублей, страховая премия истцом уплачена. В результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. Однако страховщик отказал страхователю в выплате страхового возмещения по той причине, что страхователь несвоевременно сообщил о страховом случае, а также самостоятельно отремонтировал автомобиль и тем самым лишил страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами. В деле имеется материал о привлечении клиента к административной ответственности по ч. 1 ст. 12.15 КоАП РФ, из которого определенно следует, что страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о требовании страхового возмещения прилагались справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении. Прав ли страховщик, отказывая в выплате страхователю?

Задание 5. Страхователь обратился в суд с иском к страховой компании об обязанности страховщика произвести или оплатить ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей и взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства. При наступлении страхового случая (хищение автомобиля) страховая компания отказала в выплате страхового возмещения в связи с предоставлением истцом ложных сведений об объекте страхования при заключении договора страхования. Страховая компания обратилась в суд со встречным иском к страхователю о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования автомашины клиент сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом. Прав ли страховщик, отказывая в выплате страхователю? Является ли встречный иск страховщика к страхователю обоснованным?

3.4.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Страхование от террористических актов: теория и практика.
2. Мой личный опыт получения страховых услуг.
3. Страхование мошенничество: кто от него страдает больше всего?
4. Двойное страхование и его последствия.
5. Франшизы на рынке страхования: как их грамотно применять?

3.4.6. Тестовые задания

1. Минимальный размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей операции по страхованию ответственности, должен быть не менее:

- а) 30 млн.руб.;
- б) 60 млн.руб.;

- в) 120 млн. руб.;
- г) 240 млн. руб.;
- д) 300 млн. руб.;
- е) нет правильного ответа.

2. Что такое перестрахование в соответствии с законодательством:

- а) страхование одного и того же объекта у двух страховщиков;
- б) страхование объекта на сумму, превышающую действительную стоимость застрахованного имущества;
- в) страхование риска превышения обязательств страховщика над размером его собственных средств;
- г) страхование риска страховой выплаты одним страховщиком у другого страховщика.

3. Обязательным видом страхования ответственности в РФ является:

- а) страхование ответственности арбитражных управляющих;
- б) страхование ответственности врачей;
- в) страхование ответственности актуариев;
- г) страхование ответственности юристов.

4. Страховой посредник в законодательстве Российской Федерации, это:

- а) аджастер;
- б) сюрвейер;
- в) страховой брокер;
- г) андеррайтер.

5. Является обязательным в России страхование:

- а) страхование ответственности юристов;
- б) страхование ответственности нотариусов;
- в) страхование ответственности врачей;
- г) страхование ответственности экономистов;
- д) нет правильного ответа.

6. Что не относится к существенным условиям договора страхования имущества:

- а) страховой случай;
- б) срок действия договора страхования;
- в) размер страховой суммы;
- г) страховая франшиза.

7. Правила страхования - это документ:

- а) разработанный страховщиком либо объединением страховщиков, утвержденный органом страхового надзора;
- б) утвержденный страховщиком и страхователем;
- в) утвержденный актуарием страховой организации;
- г) утвержденный страховщиком либо объединением страховщиков без согласования с органом страхового надзора.

8. Не является отраслью страхования:

- а) личное страхование;
- б) страхование ответственности;
- в) добровольное медицинское страхование;
- г) страхование имущества.

9. Важными факторами финансовой устойчивости страховщика являются:

- а) оплаченный уставный капитал, страховые резервы, система перестрахования;
- б) инвестирование средств страховых резервов на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности;
- в) наличие лицензии на право проведения страховой деятельности (по всем видам страхования);
- г) наличие банковских гарантий.

10. Страховая премия - это:

- а) предполагаемый инвестиционный доход страховщика;
- б) установленная договором плата за страхование;
- в) финансовый результат страховщика за год;
- г) общая сумма возмещенного ущерба.

11. Одним из видов личного страхования является страхование:

- а) домашних животных;
- б) профессиональной ответственности медицинских работников;
- в) на случай причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц;
- г) физических лиц от несчастных случаев.

12. В структуру доходов страховой организации включаются:

- а) списанная дебиторская задолженность, страховые премии, дивиденды по акциям;
- б) страховые премии, списанная кредиторская задолженность, дивиденды по акциям;
- в) комиссионное вознаграждение страховым агентам, страховая премия по договорам входящего перестрахования, доходы по инвестициям;
- г) доходы по инвестициям, чрезвычайные доходы, возврат части страховой премии по досрочно расторгаемым договорам.

13. Технические страховые резервы страховщика - это:

- а) неисполненные обязательства по договорам страхования на определённую установленную отчётную дату;
- б) наличные деньги зарезервированные на экстренный случай;
- в) упущенные финансовые возможности страховщика;
- г) зарезервированная прибыль страховщика.

14. После заключения договора страхования выявлено, что страхователь на момент заключения умолчал об обстоятельствах, существенных для определения вероятности страхового случая. Но в настоящий момент времени эти обстоятельства уже отпали. Страховщик:

- а) имеет возможность признать договора недействительным;
- б) не может требовать признания договора недействительным;
- в) будет обязан обратиться в суд;
- г) сможет отказать в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая.

15. Ретроцессия - это:

- а) первичное размещение риска;

- б) вторичное размещение риска;
- в) третичное размещение риска;
- г) длительное размещение риска.

16. «Европейский протокол» в системе ОСАГО означает:

- а) возможность урегулировать незначительный ущерб при ДТП без обращения в органы ГИБДД;
- б) урегулирование убытка при ДТП, произошедшего за рубежом;
- в) ситуацию, когда потерпевший в ДТП обращается в страховую компанию виновника ДТП с целью получения страховой выплаты;
- г) ситуацию, когда РСА осуществляет компенсационные выплаты потерпевшему в ДТП, в случае банкротства страховой компании виновника ДТП.

17. Если страхователь (выгодоприобретатель) несвоевременно уведомил страховщика о наступлении страхового случая, то:

- а) возможно наложение штрафа на страхователя (выгодоприобретателя);
- б) страховщик, в любом случае, не имеет право отказать в страховой выплате;
- в) будет расторжение договора страхования, с выплатой страхователю части уплаченной премии;
- г) страховщик имеет право отказать в страховой выплате, если страхователь не предоставил документы, подтверждающие невозможность своевременного сообщения о факте наступления страхового случая.

18. Существенным условиям договора личного страхования являются: 1. застрахованные лица; 2. страховые случаи; 3. страховые суммы; 4. выгодоприобретатели; 5. срок действия договора, 6. страховые тарифы.

- а) 1,2,3,5;
- б) 1,2,4;
- в) 2,3,5,6;
- г) 1,3,6.

19. «Кэптивными» страховщиками являются:

- а) компании, имеющие иностранных участников среди учредителей;
- б) компании, занимающиеся исключительно страхованием промышленных рисков;
- в) компании, созданные для страхования рисков своих учредителей;
- г) компании, работающие без лицензии.

20. Если выгодоприобретатель в договоре страхования от несчастных случаев или страхования жизни не определен, а застрахованный умер, то получателями страховой суммы будет:

- а) любое лицо, обратившееся к страховщику с требованием о страховой выплате;
- б) наследники застрахованного лица по закону;
- в) страховая сумма становится доходом страховщика;
- г) страховая сумма становится доходом государства.

3.5. Безопасность фондового рынка

3.5.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие финансовой безопасности фондового рынка.
2. Объекты финансовой безопасности фондового рынка.
3. Субъекты финансовой безопасности фондового рынка.
4. Угрозы финансовой безопасности фондового рынка.
5. Правовое обеспечение финансовой безопасности фондового рынка.
6. Органы обеспечения финансовой безопасности фондового рынка.
7. Инструменты обеспечения финансовой безопасности фондового рынка.
8. Критерии, индикаторы и показатели финансовой безопасности фондового рынка.

3.5.2. Контрольные вопросы

1. Сформулируйте определение понятия финансовая безопасность фондового рынка?

2. Что включает в себя понятие финансовой безопасности фондового рынка?
3. Что понимается под фондовым рынком государства?
4. Какую роль выполняет фондовый рынок в системе финансовой безопасности государства?
5. В чем состоит необходимость обеспечения финансовой безопасности фондового рынка?
6. Перечислите основные объекты финансовой безопасности фондового рынка?
7. Дайте характеристику основным объектам фондового рынка?
8. Перечислите основных субъектов фондового рынка?
9. Дайте характеристику основным субъектам фондового рынка?
10. Что понимается под угрозами финансовой безопасности фондового рынка?
11. Перечислите и охарактеризуйте основные угрозы финансовой безопасности фондового рынка?
12. Какими нормативно-правовыми актами регулируется обеспечение финансовой безопасности фондового рынка?
13. Дайте характеристику основным нормативно-правовых актов, регулирующих обеспечение финансовой безопасности фондового рынка?
14. Перечислите основные органы обеспечения финансовой безопасности фондового рынка?
15. Дайте характеристику деятельности органов обеспечения финансовой безопасности фондового рынка?
16. Перечислите основные инструменты обеспечения финансовой безопасности фондового рынка?
17. Дайте характеристику основным инструментам обеспечения финансовой безопасности фондового рынка?
18. Перечислите и охарактеризуйте основные критерии финансовой безопасности фондового рынка?

19. Перечислите и охарактеризуйте основные индикаторы финансовой безопасности фондового рынка?

20. Перечислите и охарактеризуйте основные показатели финансовой безопасности фондового рынка?

3.5.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Закреплено ли на законодательном уровне легальное определение государственного регулирования рынка ценных бумаг в РФ? Каковы основные направления регулирования рынка ценных бумаг со стороны органов государственной власти в РФ? Какие органы в РФ осуществляют реализацию направлений государственного регулирования рынка ценных бумаг?

Задание 2. Что в соответствии с законодательством РФ понимается под профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг? Какие виды деятельности в соответствии с законодательством относятся к профессиональным видам деятельности на рынке ценных бумаг? Приведите примеры.

Задание 3. Все ли виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг подлежат лицензированию? Может ли право на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг предоставлено на основании федерального закона РФ и кому?

Задание 4. Допускается ли нормами действующего законодательства возможность совмещения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с другими видами экономической деятельности, а также иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг?

Задание 5. В соответствии с нормами действующего законодательства может ли быть аннулирована лицензия у профессионального участника рынка ценных бумаг, если он не осуществляет соответствующий вид профессиональной деятельности в течении длительного периода времени? Какой орган принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг? Каким нормативным актом регулируется порядок аннулирования лицензии?

3.5.4. Практические задания

Задание 1. Юридическое лицо - российская организация зарегистрирована в форме акционерного общества 3 года назад. Численность акционеров составляет 35 человек. В текущем периоде общество не осуществляло публичное размещение облигаций и иных ценных бумаг. Обязана ли данная организация размещать на Федресурсе сведения об обязательном аудите?

Задание 2. Российская организация – общество с ограниченной ответственностью является микропредприятием. Общество зарегистрировано более 3 лет назад. Численность работников общества – 5 человек. Уставной капитал общества полностью оплачен и составляет - 10 000 руб. Директор общества является одним из учредителей с долей участия - 25%, оставшиеся 75% доли в уставном капитале принадлежит обществу. В текущем периоде общество планирует выпускать собственные облигации. Вправе ли общество выпускать облигации?

Задание 3. Юридическое лицо – российская организация планирует привлечь брокера на осуществление разовой операции по реализации ценных бумаг, принадлежащих данной организации. В качестве брокера организация привлекает физическое лицо – гражданина РФ (самозанятый, плательщик НПД), не являющегося индивидуальным предпринимателем и не являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг. Вправе ли юридическое лицо заключить договор с этим физическим лицом на брокерские услуги? Каковы правовые последствия для сторон сделки в рассматриваемой ситуации?

Задание 4. Акционером российской организации - непубличного акционерного общества является физическое лицо – гражданин РФ. Данное физическое лицо владеет 30% акций этой организации. В текущем периоде физическое лицо принимает решение подарить свои акции другому юридическому лицу – российской организации, которая не является акционером

данного непубличного акционерного общества. Вправе ли физическое лицо совершить данную сделку и каковы правовые последствия для всех сторон сделки?

Задание 5. Одним из участников российской организации является иностранная компания недружественной страны – контролирующая иностранная компания (владеет более 50% уставного капитала). Российская организация планирует совершать сделки, в том числе с российскими и иностранными ценными бумагами. Данные сделки будут осуществляться после того, как контролирующая иностранная компания недружественной страны в результате редомициляции станет к моменту совершения сделки иностранной компанией дружественной страны, фактически поменяв страну регистрации на дружественную (Казахстан, ОАЭ и др.). Вправе ли российская организация совершать указанные сделки и при каких условиях?

3.5.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг и требования ПОД ФТ/ФРОМУ.
2. Мошенничество на рынке ценных бумаг.
3. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт.

3.5.6. Тестовые задания

1. На каком этапе процесса совершения сделки осуществляется переход прав собственности на ценные бумаги?
 - а) определение существенных условий сделки;
 - б) подтверждение сделки;
 - в) заключение сделки;
 - г) исполнение сделки.
2. Обеспечение денежных операций, связанных с исполнением сделок с ценными бумагами, является назначением:

- а) системы платежа;
- б) торговой системы;
- в) биржевой торговой системы;
- г) системы клиринга.

3. Наличие и подлинность покупаемых/продаваемых ценных бумаг гарантирует:

- а) торговая система;
- б) система клиринга;
- в) система платежа;
- г) система регистрации прав собственности.

4. К видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относится деятельность:

- а) брокерская;
- б) дилерская;
- в) страховая;
- г) депозитарная;
- д) по организации торговли ценными бумагами.

5. Процедуру листинга и делистинга устанавливает:

- а) фондовая биржа;
- б) орган, регистрирующий выпуски ценных бумаг;
- в) орган, лицензирующий фондовую биржу;
- г) Банк России.

6. По российскому законодательству фондовая биржа выпускать собственные ценные бумаги:

- а) может;
- б) не может.

7. По российскому законодательству операции на фондовой бирже могут совершать любые:

- а) продавцы ценных бумаг;
- б) покупатели ценных бумаг;

- в) акционеры биржи;
- г) члены биржи.

8. Фондовая биржа может быть учреждена по российскому законодательству в форме:

- а) акционерного общества;
- б) общества с ограниченной ответственностью;
- в) в любой организационно-правовой форме, предусмотренной ГК РФ;
- г) любой коммерческой организации;
- д) некоммерческого партнерства.

9. Функциями фондовой биржи являются:

- а) определение цен на финансовые инструменты;
- б) спекуляции с ценными бумагами;
- в) купля-продажа ценных бумаг от имени фондовой биржи, в которой контрагентами являются биржевые брокеры;
- г) организация биржевых собраний.

10. Институциональными инвесторами являются:

- а) инвестиционные фонды;
- б) негосударственные пенсионные фонды;
- в) страховые организации;
- г) Центральный банк;
- д) дилеры на рынке ценных бумаг.

11. Инвестиционный пай предоставляет инвесторам право:

- а) получать дивиденды;
- б) требовать выкупа пая у управляющей компании;
- в) участвовать в управлении открытым паевым инвестиционным фондом;
- г) получать проценты на вложенный капитал.

12. Управляющая компания инвестиционного фонда по российскому законодательству имеет право осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- а) дилерскую;

б) доверительное управление имуществом инвестиционного фонда;
в) доверительное управление имуществом негосударственных пенсионных фондов;

г) депозитарную;

д) клиринговую.

13. Активы открытых паевых инвестиционных фондов могут состоять из:

а) любых государственных ценных бумаг РФ и субъектов РФ;

б) ценных бумаг иностранных эмитентов, имеющих признаваемую котировку;

в) любых акций и облигаций российских акционерных обществ;

г) недвижимости;

д) ценных бумаг РФ, субъектов РФ, органов местного самоуправления, акций и облигаций российских открытых акционерных обществ, имеющих признанную котировку.

14. В РФ государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

а) установления обязательных требований к деятельности на рынке ценных бумаг и стандартов ее осуществления;

б) государственной регистрации выпусков ценных бумаг;

в) лицензирования профессиональной деятельности;

г) создания системы защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг;

д) запрещения деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессиональных участников лицам, не имеющим лицензии.

15. Саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг формируются по принципу:

а) территориальному;

б) профессиональную;

в) квалификационному;

г) отраслевому.

16. В соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг» под раскрытием информации понимается:

а) обеспечение ее доступности заинтересованным лицам в зависимости от целей получения информации путем опубликования;

б) обеспечение ее доступности заинтересованным лицам в зависимости от целей получения информации путем опубликования либо любым другим путем;

в) обеспечение ее доступности заинтересованным лицам независимо от целей получения информации по процедуре, гарантирующей ее получение;

г) обеспечение процедур, гарантирующих нахождение получение информации заинтересованным лицам в зависимости от целей ее получения.

17. Установление рыночных цен на ценные бумаги и обеспечение совершения сделок по установленным ценам являются назначением:

а) системы передачи информации о котировках;

б) системы клиринга;

в) аукционной системы;

г) биржевой торговой системы.

18. Подтверждение параметров всех заключенных в данной торговой системе сделок является назначением:

а) системы раскрытия информации;

б) биржевой торговой системы;

в) системы клиринга;

г) системы платежа.

Тема 4. Финансовая безопасность региона

4.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие финансовой безопасности региона.

2. Цели и задачи обеспечения финансовой безопасности региона.

3. Направления обеспечения финансовой безопасности региона.

4. Бюджетно-налоговая безопасность региона.

5. Налоговый потенциал региона.

6. Налоговый паспорт региона.
7. Угрозы финансовой безопасности региона.
8. Финансовая безопасность территорий опережающего развития.
9. Инвестиционная безопасность региона.
10. Индикаторы, показатели, критерии финансовой безопасности региона.

4.2. Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию финансовая безопасность региона?
2. Какие существуют подходы к трактовке понятия финансовая безопасность региона?
3. В чем заключается необходимость обеспечения финансовой безопасности региона?
4. Каковы основные цели обеспечения финансовой безопасности региона?
5. Каковы основные задачи обеспечения финансовой безопасности региона?
6. Каковы основные элементы системы финансовой безопасности региона?
7. Перечислите и охарактеризуйте основные направления обеспечения финансовой безопасности региона?
8. Что понимается под бюджетно-налоговой безопасностью региона?
9. Какие существуют подходы к трактовке понятия бюджетно-налоговая безопасность региона?
10. Что включает в себя бюджетно-налоговая безопасность региона?
11. Чем характеризуется бюджетно-налоговая безопасность региона?
12. Что понимается под налоговым потенциалом региона?
13. Что представляет собой налоговый паспорт региона?
14. Что понимается под угрозами финансовой безопасности региона?
15. Перечислите и охарактеризуйте основные угрозы финансовой безопасности региона?
16. Что представляет собой финансовая безопасность территорий опережающего развития? Какие элементы в нее входят?

17. Что понимается под инвестиционной безопасностью региона?

18. Перечислите и охарактеризуйте основные индикаторы финансовой безопасности региона?

19. Перечислите и охарактеризуйте основные показатели финансовой безопасности региона?

20. Перечислите и охарактеризуйте основные критерии финансовой безопасности региона?

4.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Сравните ВРП любого региона РФ со среднемировыми значениями. Сделайте выводы.

Задание 2. Проанализируйте слабые места в экономике региона (любого региона) по следующим критериям: индекс производства; уровень безработицы; обеспеченность бюджета региона; объем налоговых поступлений; количество населения с доходами ниже прожиточного минимума; средний доход на человека; рост доходов человека.

Задание 3. Выберите один из регионов РФ. Охарактеризуйте специализацию данного региона. По данным официальной статистики за последние 3 года рассчитайте показатели, используемые для оценки финансовой безопасности выбранного региона (показатели, характеризующие формирование бюджета региона, налоговой нагрузки региона, инвестиционной активности в регионе и т.д.) (любые показатели). Сделайте выводы о состоянии региональной финансовой безопасности, определите основные угрозы безопасности регионов и сформулируйте предложения по повышению финансовой безопасности. Задание можно выполнять индивидуально или в группе.

4.4. Практические задания

Задание 1. Определите размер дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году и сравните с пороговыми значениями при следующих условиях: расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,88 млрд. руб.; доходы бюджета

субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 15% и составят 950 млн. руб.; утвержденный объем субвенций из федерального бюджета в текущем году составляет 10% утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ на текущий финансовый год.

Задание 2. Определите размер дефицита местного бюджета в текущем году и сравните с пороговыми значениями при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов местного бюджета – 100 млн. р., из них финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации – 10 млн. р., финансовой помощи из федерального бюджета 5% прогнозируемого объема доходов местного бюджета, налоговые доходы по дополнительным нормативам отчисления 10% прогнозируемого объема доходов; расходы местного бюджета запланированы в объеме - 90 млн. руб. Кроме того, трансферты населению составляют 15 млн. руб. Муниципальный долг составляет 10 млн. руб., проценты по нему составляют 5% в год.

Задание 3. Годовой объем доходов бюджета субъекта РФ составит 845 млрд. руб., в том числе безвозмездные поступления из федерального бюджета – 254 млрд. руб. Субвенции составляют 80 млрд. руб. Объем расходов бюджета – 945 млрд. руб. Определите: а) предельный объем государственного долга субъекта РФ; б) предельный объем расходов на обслуживание государственного долга субъекта РФ.

Задание 4. В таблице 1 представлены сведения об основных показателях бюджета субъекта РФ.

Таблица 1

Наименование показателя	Значение
Доходы бюджета субъекта в текущем году	1 773 млн. руб.
Утвержденный объем безвозмездных поступлений от утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ на текущий финансовый год (в том числе субвенции из федерального бюджета 60 млн. руб.)	15%
Доходы собственные	1 235 млн. руб.
Расходы бюджета субъекта в текущем году	1,88 млрд. руб.
Численность населения региона	3,5 млн.ч.

Рассчитайте показатели финансовой безопасности региона на примере субъекта РФ. Определите размер дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году и сравните с пороговым значением.

Задание 5. На основе сведений, представленных в таблице 1, рассчитать показатели финансовой безопасности региона на примере субъекта РФ.

Таблица 1

Показатели бюджета субъекта РФ

Наименование показателя	Значение
Доходы бюджета субъекта в текущем году	1 553 млн. руб.
Утвержденный объем безвозмездных поступлений от утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта РФ на текущий финансовый год (в том числе субвенции из федерального бюджета 60 млн. руб.)	15%
Доходы собственные	1 135 млн. руб.
Расходы бюджета субъекта в текущем году	1,66 млрд. руб.
Численность населения региона	4,5 млн. ч.

Определите предельный объем государственного долга субъекта РФ и предельные объемы расходов на его обслуживание. Оцените финансовое состояние бюджета субъекта РФ на основе расчета коэффициентов: бюджетной результативности, бюджетной обеспеченности населения, бюджетного покрытия, бюджетной автономии, бюджетной дотационности и сделайте соответствующие выводы.

4.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Анализ влияния налоговой нагрузки на ВРП и на экономическую безопасность региона.

2. Диагностика финансовой составляющей экономической безопасности региона.

3. Инвестиционная безопасность в системе обеспечения экономической безопасности региона.

4. Инвестиционная политика региона как условие укрепления его экономической безопасности.

5. Иностраный капитал и финансовая безопасность региона: динамика и тенденции развития.

4.6. Тестовые задания

1. Финансовая безопасность региона – это:

а) состояние, при котором обеспечивается устойчивое и динамичное развитие экономики региона за счет эффективного использования имеющегося потенциала, защищенность от внутренних и внешних угроз;

б) возможность национальной экономики и ее регионов обеспечить стабильное поступательное развитие и соответствующую защиту экономическими методами как субъектов, так и РФ в целом;

в) безопасное функционирование всех отраслей экономики.

2. Существующие подходы к трактовке понятия и сущности финансовой безопасности региона (выбрать верные ответы):

а) комбинированный;

б) ситуационный;

в) статистический;

г) функциональный;

д) целевой;

е) статический;

ж) организационный;

з) балансовый;

и) методический;

к) финансовый.

3. В соответствии с функциональным подходом финансовая безопасность региона это:

а) возможность и способность улучшения социально-экономических показателей, возможность обеспечить противостояние угрозам и т.д.;

б) совокупность условий, обеспечивающих устойчивость и развитие региона;

в) комплекс мер, направленных на устойчивое, постоянное развитие и защиту от внутренних и внешних угроз;

г) способность региона противостоять дестабилизирующим факторам;

д) такое состояние экономики, при котором обеспечиваются стабильность, устойчивость и поступательность развития экономики территории.

4. Цели и задачи обеспечения финансовой безопасности на уровне региональных органов власти включают в себя (выбрать верные утверждения):

а) обеспечение устойчивого финансово-экономического развития региона;

б) обеспечение устойчивости платежно-расчетной системы региона;

в) предотвращение притока капитала в регион;

г) предотвращение привлечения иностранных инвестиций в регион;

д) предотвращение преступлений в финансовых отношениях в регионе;

е) способность нейтрализации негативных воздействий кризисных явлений на экономику отдельного региона.

5. Приоритетными направлениями обеспечения финансовой безопасности на уровне региона являются:

а) валютная безопасность;

б) инвестиционная безопасность;

в) бюджетная безопасность;

г) налоговая безопасность;

д) безопасность фондового рынка;

е) безопасность кредитно-банковской системы;

ж) финансовая безопасность государства;

з) международная финансовая безопасность.

6. К факторам, определяющим уровень налогового потенциала региона, относятся (выбрать верные ответы):

а) особенности действующего регионального налогового законодательства;

б) уровень развития региональной экономики и ее отраслевая структура;

в) размер (площадь) региона;

- г) уровень и динамика рыночных цен в регионе;
- д) численность населения региона;
- е) объем и структура экспорта и импорта;
- ж) качество налогового законодательства;
- з) региональная налоговая политика;
- и) наличие региональных налоговых льгот и преференций;
- к) количество предприятий, расположенных на территории региона.

7. В настоящее время основная часть доходов региональных бюджетов формируется за счет:

- а) федеральных налогов и сборов;
- б) федеральных налогов;
- в) федеральных и местных налогов;
- г) федеральных и региональных налогов
- д) региональных налогов;
- е) региональных и местных налогов.

8. В соответствии с нормами Федерального закона от 25.02.1999 N 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» (выбрать верные утверждения:

а) расходы на финансирование государственных капитальных вложений предусматриваются в бюджетах субъектов РФ - при условии, что эти расходы являются частью расходов на реализацию соответствующих региональных целевых программ, а также на основании предложений органов исполнительной власти субъектов РФ;

б) контроль за целевым и эффективным использованием средств бюджетов субъектов РФ, направляемых на капитальные вложения осуществляет ФНС России;

в) объектами капитальных вложений в РФ являются находящиеся в частной, государственной, муниципальной и иных формах собственности различные виды вновь создаваемого и/или модернизируемого имущества;

г) инвесторы не могут быть пользователями объектов капитальных вложений;

д) инвесторами могут быть только государственные органы, органы местного самоуправления, а также иностранные субъекты предпринимательской деятельности.

9. Налоговый паспорт региона (выбрать верное утверждение):

а) это документ, который готовит федеральная служба государственной статистики по каждому региону;

б) содержит сведения о структуре налоговой базы и поступлений по видам налогов, показателях налоговой нагрузки региона;

в) предназначены для государственных органов всех уровней и используются для стратегического планирования;

г) дает информацию для оценки финансового и инвестиционного потенциала регионов.

10. К финансовым коэффициентам, характеризующим уровень бюджетно-налоговой безопасности региона относятся (выбрать верные ответы):

а) коэффициент бюджетной обеспеченности населения;

б) коэффициент автономии;

в) коэффициент дотационности;

г) коэффициент бюджетной результативности;

д) коэффициент покрытия расходов;

е) коэффициент налоговой задолженности;

ж) коэффициент налоговой нагрузки.

Тема 5. Финансовая безопасность предприятия

5.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие финансовой безопасности организации.

2. Методология финансовой безопасности организации.

3. Цели и задачи финансовой безопасности организации.

4. Принципы обеспечения финансовой безопасности организации.

5. Уровень финансовой безопасности организации.
6. Объекты финансовой безопасности организации.
7. Субъекты финансовой безопасности организации.
8. Функции и задачи службы финансовой безопасности предприятия.
9. Угрозы финансовой безопасности организации.
10. Подходы к организации финансовой безопасности предприятия.
11. Модели оценки финансовой безопасности организации.
12. Мониторинг показателей финансовой безопасности организации.
13. Подходы к оценке финансовой несостоятельности предприятия.
14. Этапы обеспечения финансовой безопасности предприятия.
15. Контроль системы обеспечения финансовой безопасности организации.

5.2. Контрольные вопросы

1. Сформулируйте понятие финансовой безопасности организации?
2. Какие подходы к трактовке понятия финансовой безопасности организации существуют?
3. В чем проявляется сущность финансовой безопасности организации?
4. Что понимается под методологией финансовой безопасности организации?
5. Каковы основные цели обеспечения финансовой безопасности организации?
6. Каковы основные задачи обеспечения финансовой безопасности организации?
7. Перечислите и охарактеризуйте основные принципы обеспечения финансовой безопасности организации?
8. Что понимается под уровнем финансовой безопасности организации?
9. Перечислите и охарактеризуйте уровни финансовой безопасности организации?
10. Что понимается под объектами финансовой безопасности организации?

11. Перечислите и охарактеризуйте основные объекты финансовой безопасности организации?
12. Кто относится к субъектам обеспечения финансовой безопасности организации?
13. Перечислите и охарактеризуйте основные субъекты финансовой безопасности организации?
14. Каковы основные функции службы финансовой безопасности предприятия?
15. Каковы основные задачи службы финансовой безопасности предприятия?
16. Что понимается под угрозами финансовой безопасности организации?
17. Перечислите и охарактеризуйте основные угрозы финансовой безопасности организации?
18. Какие существуют подходы к организации финансовой безопасности предприятия?
19. Какие существуют модели оценки финансовой безопасности организации?
20. Что понимается под мониторингом показателей финансовой безопасности организации?
21. Какие подходы к оценке финансовой несостоятельности предприятия существуют?
22. Каковы основные этапы обеспечения финансовой безопасности предприятия?
23. Перечислите и охарактеризуйте основные этапы обеспечения финансовой безопасности предприятия?
24. Что понимается под контролем системы обеспечения финансовой безопасности организации?
25. Какие основные элементы включает в себя контроль системы обеспечения финансовой безопасности организации?

5.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Определите и объясните, какие факторы оказывают влияние на финансовую безопасность предприятий фарминдустрии, гостиничного бизнеса, ресторанного бизнеса, банковского бизнеса, бизнеса медицинских услуг, строительного бизнеса, торгового бизнеса, туристического бизнеса и проч. (выбрать любой вид экономической деятельности). Подготовьте устное сообщение.

Задание 2. Используя финансовую отчетность любой российской публичной компании рассчитать коэффициенты, характеризующие ее финансовую устойчивость. Сделать выводы. Подготовить сообщение для выступления на семинаре. Работу можно выполнять в группе.

5.4. Практические задания

Задание 1. По данным баланса и отчета о прибылях и убытках: текущие активы – 45 231 тыс. руб., в т. ч. денежные средства – 5 200 тыс. руб.; краткосрочные обязательства – 41 833 тыс. руб.; долгосрочные займы – 0 руб.; долгосрочные активы – 414 524 тыс. руб.; собственный капитал – 417 922 тыс. руб.; всего активов – 459 755 тыс. руб.; всего пассивов - 459 755 тыс. руб. Выручка от реализации без НДС – 153 440 тыс. руб. Себестоимость реализованной продукции – 114 262 тыс. руб. Операционная прибыль (результат от реализации) – 39 178 тыс. руб. Налог на прибыль – 16 878 тыс. руб. Чистая прибыль (без учета внереализационных операций) – 22 300 тыс. руб. Рассчитайте и сделайте выводы: а) коэффициенты ликвидности; б) коэффициенты управления активами (деловой активности); в) коэффициенты финансовой устойчивости; г) коэффициенты рентабельности.

Задание 2. По публичной компании, акции которой обращаются на ОРЦБ имеется следующая информация: Активы – всего 880 тыс. руб., в том числе: внеоборотные активы – 680 тыс. руб.; текущие активы (оборотные) – 200 тыс. руб. Пассивы – всего – 880 тыс. руб., в том числе: общая сумма обязательств – 300 тыс. руб.; нераспределенная прибыль – 200 тыс. руб. По обыкновенным

акциям: балансовая стоимость – 250 тыс. руб., рыночная оценка – 320 тыс. руб.
 По привилегированным акциям: балансовая стоимость – 110 тыс. руб., рыночная оценка – 180 тыс. руб. Выручка – 980 тыс. руб. Операционные издержки – 400 тыс. руб. Оцените возможность банкротства по Z- модели и сделайте выводы.

Задание 3. На основе сведений, представленных в таблице 1, рассчитать показатели финансовой безопасности организации.

Таблица 1

Бухгалтерский баланс (тыс. руб.)					
Показатель	Номер строки	На отчетную дату	Показатель	Номер строки	На отчетную дату
АКТИВ			ПАССИВ		
I Внеоборотные активы			III Капитал и резервы		
Нематериальные активы	1110	95	Уставный капитал	1310	13
Результаты исследований и разработок	1120	-	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	Переоценка внеоборотных активов	1340	-
Материальные поисковые активы	1140	-	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-
Основные средства	1150	-	Резервный капитал	1360	-
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	99
Финансовые вложения	1170	108	Итого по разделу III	1300	112
Отложенные налоговые активы	1180	-	IV Долгосрочные обязательства		
Прочие внеоборотные активы	1190	285	Заемные средства	1410	250
Итого по разделу I	1100	488	Отложенные налоговые обязательства	1420	5
II Оборотные активы			Оценочные обязательства	1430	-
Запасы	1210	13	Прочие обязательства	1450	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	Итого по разделу IV	1400	255
Дебиторская задолженность	1230	1472	V Краткосрочные обязательства		
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	188	Заемные средства	1510	250

Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	274	Кредиторская задолженность	1520	1818
Прочие оборотные активы	1260	-	Доходы будущих периодов	1530	-
Итого по разделу II	1200	1947	Оценочные обязательства	1540	-
Баланс (актив)	1600	2435	Прочие обязательства	1550	-
			Итого по разделу V	1500	2068
			Баланс (пассив)	1700	2435
Сведения из Отчета о финансовых результатах					
Выручка	2110				98311
Себестоимость продаж	2120				(90960)
Валовая прибыль (убыток)	2100				7351
Коммерческие расходы	2210				5330
Управленческие расходы	2220				1753
Прибыль (убыток) от продаж	2200				268
*Справочно: Рыночная стоимость акций: - привилегированных - обыкновенных					0,25 0,15

1. Провести оценку ликвидности баланса на основе группировки статей актива и пассива баланса. Сделать соответствующие выводы.

2. Рассчитать показатели: общий показатель ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности (коэффициент критической оценки), коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия), коэффициент обеспеченности собственными средствами. Сделать соответствующие выводы.

3. Оцените возможность банкротства организации на основе пятифакторной модели Альтмана (Z – модель). Сделайте соответствующие выводы.

5.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Механизм обеспечения финансовой безопасности организации.
2. Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов повышения финансовой безопасности организации.

3. Показатели и индикаторы в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия.

4. Концептуальные и стратегические направления повышения финансовой безопасности предприятия.

5. Риски и угрозы обеспечения финансовой безопасности предприятия.

5.6. Тестовые задания

1. Под угрозой финансовой безопасности предприятия понимают:

а) любой фактор, который может проявлять себя деструктивно по отношению к состоянию финансовой системы предприятия;

б) любой фактор, который может проявлять себя благоприятно по отношению к состоянию финансовой системы предприятия;

в) любой фактор, который не влияет на финансовую систему предприятия;

г) все факторы, которые могут оказывать влияние на состояние финансовой системы предприятия.

2. Оптимальная структура капитала организации – это структура капитала, которая:

а) максимизирует рыночную стоимость компании;

б) минимизирует рыночную стоимость акции;

в) обеспечивает низкий уровень риска для кредиторов и высокий уровень доходности для собственников;

г) нет правильного ответа.

3. Наибольший уровень финансового риска у компании возникает при условии, что:

а) доля собственного капитала в общей его величине значительно превышает долю заемного капитала;

б) доля собственного капитала значительно меньше доли заемного капитала в общей величине капитала;

в) величина собственного капитала равна величине заемного капитала;

г) организация обходится без заемного капитала.

4. Понятие «внутренняя норма рентабельности» означает:

а) ставку доходности, отражающую способность приносить выигрыш в виде чистых денежных потоков, генерируемых вложенным капиталом;

б) отношение текущей стоимости будущих денежных потоков инвестиционного проекта и его стоимости;

в) норму доходности инвестиций, которая уравнивает текущую стоимость притоков денежных средств и текущую стоимость их оттоков, образовавшихся в результате реализации инвестиционного проекта;

г) критерий эффективности использования инвестированного капитала независимо от задействованного финансового рычага.

5. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

а) какая доля краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет денежных средств и их эквивалентов в виде ценных бумаг и депозитов;

б) какую часть текущих обязательств организации можно погасить, мобилизовав все оборотные средства;

в) сколько заемных средств привлекла организация на 1 рубль вложенных в активы собственных средств;

г) какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников.

6. При анализе ликвидности баланса обозначение А1 используют для обозначения:

а) быстрореализуемых активов;

б) наиболее ликвидных активов;

в) труднореализуемых активов;

г) медленно реализуемых активов.

7. Критериями для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий являются:

а) низкий объем продаж;

б) высокий коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

в) низкий коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности;

г) коэффициент ликвидности.

8. Организация является платежеспособной в том случае, если она способна:

а) вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами;

б) вовремя возвращать кредиты;

в) вовремя вносить платежи и налоги в бюджет и во внебюджетные фонды;

г) все перечисленное выше.

9. Основным фактором, оказывающим влияние на финансовую устойчивость организации, является:

а) платежеспособность организации;

б) возможности привлекать внешние финансовые источники;

в) высокий уровень рентабельности собственного капитала;

г) большие объемы продаж продукции.

10. Взаимосвязь и взаимовлияние финансовой устойчивости и финансовой безопасности организации отражается:

а) в финансовой стабильности;

б) в финансовом равновесии;

в) в финансовой гибкости;

г) все перечисленное выше.

11. Показатель «чистая прибыль» отражается в:

а) отчете о финансовых результатах предприятия;

б) балансе предприятия;

в) отчете о движении денежных средств предприятия;

г) во всех перечисленных выше документах.

12. Какая прибыль не отражается в бухгалтерской форме «Отчет о финансовых результатах предприятия»:

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль до налогообложения;
- в) прибыль от продаж;
- г) прибыль от экономии материальных и трудовых затрат.

13. Финансовое состояние предприятия характеризуется:

- а) совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств;
- б) совокупностью показателей, отражающих стратегию развития предприятия;
- в) совокупностью показателей, отражающих поступление финансовых средств из внешних источников;
- г) совокупностью показателей, отражающих инвестиционную активность предприятия.

14. Рентабельность оборотных активов определяется как отношение:

- а) чистой прибыли к средней величине оборотных активов;
- б) прибыли от реализации продукции к выручке от реализации;
- в) чистой прибыли к средней величине внеоборотных активов;
- г) нет правильного ответа.

15. Предприятие получило кредит в 5 млн. руб. Эта операция:

- а) уменьшила уставный капитал предприятия;
- б) увеличила дебиторскую задолженность;
- в) увеличила кредиторскую задолженность;
- г) увеличила налогооблагаемую прибыль.

16. К недостаткам внешних источников формирования финансовых ресурсов относят:

- а) сложность процедуры привлечения;
- б) высокую вероятность реализации финансовых рисков;
- в) зависимость цены привлеченных ресурсов от конъюнктуры финансового рынка;
- г) все вышеперечисленное.

17. К преимуществам формирования финансовых ресурсов за счет внутренних источников следует отнести:

- а) возможность скорейшего реинвестирования средств в производство;
- б) повышение финансовой устойчивости предприятия;
- в) снижение риска банкротства предприятия;
- г) все ответы верны.

18. Совокупность денежных средств и их эквивалентов, предназначенных для обеспечения хозяйственной деятельности предприятия называют:

- а) оборотными средствами предприятия;
- б) финансовыми ресурсами предприятия;
- в) денежным потоком предприятия;
- г) инвестициями предприятия.

19. Объектом управления финансовой безопасностью организации является:

- а) финансовая деятельность организации в целом;
- б) инвестиционная деятельность организации;
- в) денежные потоки организации;
- г) прибыль организации.

20. К элементам механизма управления финансовой безопасностью организации НЕ относится:

- а) система государственных нормативно-правовых норм регулирования финансовой деятельности субъектов хозяйствования;
- б) система информационно-аналитического обеспечения финансовой безопасности организации;
- в) система управления персоналом организации;
- г) система методов и инструментов управления финансовой безопасностью организации.

21. К механизмам нейтрализации финансовых рисков предприятия относятся:

- а) хеджирование;

- б) самострахование;
- в) распределение риска;
- г) все перечисленное выше.

22. Процесс управления финансовым риском предприятия начинается с:

- а) идентификации факторов риска финансовой деятельности организации в целом;
- б) формирования программы действий по разрешению финансовых рисков;
- в) прогнозирования возможных потерь;
- г) определения финансовых рисков по отдельным направлениям деятельности организации.

23. Главным финансовым интересом предприятия является:

- а) максимизация прибыли в долгосрочной перспективе;
- б) финансовая стабильность предприятия в процессе его развития;
- в) максимизация благосостояния собственников предприятия в текущем и перспективном периоде, обеспечиваемая путем максимизации его рыночной стоимости;
- г) достаточность формируемых финансовых ресурсов на всех этапах предстоящего развития предприятия.

24. Основным условием обеспечения финансовой безопасности организации является:

- а) способность организации привлекать финансовые ресурсы из-за рубежа;
- б) лояльность со стороны государственных органов управления;
- в) способность организации сохранять клиентскую базу;
- г) способность организации противостоять угрозам.

Тема 6. Финансовая безопасность личности

6.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие финансовой безопасности личности.
2. Объекты финансовой безопасности личности.

3. Личные финансы как объект финансовой безопасности.
4. Субъекты финансовой безопасности личности.
5. Домашнее хозяйство как субъект финансовой безопасности.
6. Правовое обеспечение финансовой безопасности личности.
7. Угрозы финансовой безопасности личности.
8. Инструменты обеспечения финансовой безопасности личности.
9. Финансовая грамотность и финансовая безопасность личности.
10. Финансовое мошенничество и финансовая безопасность личности.
11. Самозанятость в системе финансовой безопасности.

6.2. Контрольные вопросы

1. Сформулируйте понятие личной финансовой безопасности?
2. Какие существуют подходы к трактовке понятия личная финансовая безопасность?
3. Что понимается под объектом личной финансовой безопасности?
4. Перечислите и охарактеризуйте основные объекты личной финансовой безопасности?
5. Что понимается под личными финансами?
6. Какова структура личных финансов?
7. Какие факторы оказывают влияние на структуру личных финансов?
8. Что понимается под активным и пассивным доходом в структуре личных финансов?
9. Какие существуют уровни состояния личных финансов?
10. Кто относится к субъектам финансовой безопасности личности?
11. Перечислите и охарактеризуйте основных субъектов финансовой безопасности личности?
12. Что понимается под домашним хозяйством, как субъектом финансовой безопасности?
13. Какова структура финансов домашнего хозяйства?

14. Какими нормативно-правовыми актами регулируется обеспечение финансовой безопасности личности?

15. Что понимается под угрозами финансовой безопасности личности?

16. Перечислите и охарактеризуйте основные угрозы личной финансовой безопасности?

17. Перечислите и охарактеризуйте основные инструменты обеспечения финансовой безопасности личности?

18. Что включает себя финансовая грамотность?

19. Что понимается под финансовым мошенничеством?

20. Какова роль самозанятости в системе финансовой безопасности личности?

6.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Министерство труда и социальной защиты РФ подготовило проект специальной программы по переобучению лиц предпенсионного возраста. Повышать квалификацию пожилых граждан предлагается за три месяца в отрыве от основной работы и с выплатой стипендии в размере регионального МРОТ. Обоснуйте, является ли такая программа действенной?

Задание 2. В начале текущего года аналитический центр опубликовал результаты опроса, согласно которому 63% граждан России называют наиболее правильным возрастом для начала планирования своей пенсии возраст после 45 лет. Как вы считаете, насколько обоснована такая позиция граждан? Какими инструментами страхования можно обеспечить себе будущие выплаты?

Задание 3. Вы взяли в банке «А» ипотечный кредит на 10 лет в размере 2 млн. рублей под 15% годовых. По условиям кредита вы должны возвращать кредит каждый месяц равными платежами по 32 267 рублей. Через год Вам поступило предложение от банка «Б»: взять у этого банка новый кредит на 15 лет в размере 2,5 млн. рублей под 11% годовых, расплатиться с банком «А» и выплачивать дальше только новый долг банку «Б». Ежемесячный платеж банку

«Б» в таком случае был бы равен 28 415 рублей. Облегчит ли предложение банка «Б» вашу долговую ситуацию?

6.4. Практические задания

Задание 1. Что представляет собой финансовая грамотность? Установите связь между понятиями «финансовая безопасность» и «финансовая грамотность». Какие преимущества для государства дает финансовая грамотность населения? Используя открытые источники, приведите примеры программ и информационных ресурсов, реализуемых в целях формирования финансовой грамотности населения. Назовите основные проблемы финансовой грамотности населения в современной России. Приведите примеры разных личных финансовых рисков для граждан.

Задание 2. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета. Каким образом возможно оптимизировать личный бюджет? Каким образом возможно минимизировать личные финансовые риски? Что представляет собой личный финансовый план?

Задание 3. Каковы преимущества и недостатки банковского кредита по сравнению с другими формами кредитования для гражданина? Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заемщику? Что представляет собой процедура оценки кредитоспособности заемщика – физического лица? Для чего формируется и где находится кредитная история заемщика? Каковы особенности получения кредита в микрофинансовых и микрокредитных организациях? Что может являться объектом залога при получении кредита в ломбарде? Что понимается под долговой (кредитной) нагрузкой? Каковы ограничения для человека, в отношении которого была осуществлена процедура банкротства? С помощью кредитного калькулятора (есть на сайтах всех банков в разделе «Кредиты») сравните кредитные условия по потребительскому кредиту на сумму 100 тыс. руб. сроком на 2 года в трех коммерческих банках, функционирующих в вашем регионе. Каковы факторы, влияющие на условия по кредиту?

Задание 4. Охарактеризуйте основные сегменты финансового рынка. В чем состоит принципиальное различие между долевыми и долговыми ценными бумагами? Что такое «рациональное инвестиционное поведение»? Каковы инвестиционные характеристики основных финансовых инструментов, доступных для частного инвестора? Проанализируйте основные виды банковских вкладов, предлагаемых тремя различными коммерческими банками, функционирующими в вашем регионе. Какие из них наиболее привлекательны и почему? Каковы основные виды рисков, которые могут возникнуть у гражданина при осуществлении инвестиций в настоящее время? Как их можно избежать / минимизировать?

Задание 5. Как Вы считаете, какие виды финансового мошенничества наиболее распространены в вашем регионе? Перечислите меры безопасности при обращении с банковскими картами. Каковы основные признаки финансовых пирамид? В чем особенность современных финансовых пирамид, связанных с криптовалютами и иными криптоактивами? Каковы будут ваши действия в случае нарушения ваших прав как потребителя финансовых услуг? На официальных сайтах Центрального банка РФ и Роспотребнадзора ознакомьтесь с признаками отнесения организаций к финансовым пирамидам. Проанализируйте, к каким уловкам прибегают мошенники на современном этапе в сфере финансовых услуг?

6.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Управление личными финансами.
2. Финансовая пирамида, как угроза финансовой безопасности личности.
3. Повышение финансовой грамотности граждан.

6.6. Тестовые задания

1. У физлица есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним: А. 4000 рублей, 17% В. 6000 рублей, 16% С. 17 000 рублей, 24% D. 21 000 рублей,

19% На текущий момент у него есть 10 000 рублей, которые он намерен направить на погашение задолженностей. Как ему следует поступить?

- а) погасить задолженности А и В;
- б) все деньги направить на погашение (частичное) задолженности С;
- в) все деньги направить на погашение (частичное) задолженности D;
- г) равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям.

2. При планировании расходов личного бюджета к обязательным следует отнести (отметьте все варианты):

- а) покупку продуктов питания;
- б) сбережения;
- в) оплату коммунальных услуг;
- г) налоговые платежи;
- д) ремонт квартиры;
- е) покупку нового смартфона;
- ж) встречу Нового года в ресторане с друзьями.

3. Выберите верное утверждение:

а) при планировании в семейном бюджете покупки автомобиля в кредит нужно учитывать только плату за него. Бензин и запчасти окупятся за счет экономии на общественном транспорте;

б) инвестиционные расходы — это те, которые сделаны случайно;

в) чтобы иметь дачный домик, нужны не только деньги на его покупку, но и готовность оплачивать расходы на его текущий ремонт;

г) чем дороже автомобиль — тем лучше: он реже ломается, и это сэкономит деньги.

4. Какие расходы, включенные в декларацию для получения налогового вычета, позволят уменьшить сумму налога на доходы физических лиц (отметьте все варианты):

- а) приобретение автомобиля в многодетной семье;
- б) расходы на образование налогоплательщика и его детей;
- в) расходы на благотворительность;

- г) проценты по потребительскому кредиту;
- д) оплата стоматологических услуг для детей налогоплательщика;
- е) приобретение подарков для пожилых родственников;
- ж) строительство гаража на даче;
- з) оплата пребывания ребенка в детском летнем лагере;
- и) расходы на заочные подготовительные курсы;
- к) расходы на обучение в вузе.

5. Что из перечисленного входит в понятие «доходы домохозяйства»?

- а) возврат долга в размере 100 000 рублей;
- б) найденные на полу в торговом центре 1000 рублей;
- в) доход в 10 000 рублей от случайно выполненной работы по переводу

текста;

- г) все перечисленное входит в понятие «доходы домохозяйства».

6. Если человек столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падение в дальнейшем, ему следует:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
- б) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
- в) в равной степени сократить и текущее потребление, и сбережения;
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

7. Что из перечисленного позволяет обеспечить ведение личного бюджета?

(возможны несколько правильных ответов):

- а) получать точную информацию о доходах и расходах домохозяйства;
- б) создать предпосылки для оптимизации доходов и расходов домохозяйства;
- в) никогда не залезать в долги;
- г) получить необходимую информацию для ответов на вопросы о достижимости поставленных финансовых целей;
- д) гарантированно разбогатеть не позднее чем через 10 лет после начала ведения личного бюджета;

е) понимать взаимосвязь между динамикой валютного курса, изменениями ключевой процентной ставки Банка России и уровнем инфляции.

8. У семьи на конец года образовался неиспользованный профицит в размере 100 000 рублей. Постоянные доходы за текущий год оказались на уровне 700 000 рублей, случайные заработки составили 150 000 рублей, обязательные расходы – 400 000 рублей, а необязательные расходы – 500 000 рублей. Что можно сказать о состоянии личного бюджета данной семьи на конец текущего года?

а) профицит в 50 000 рублей;

б) дефицит в 100 000 рублей;

в) дефицит в 50 000 рублей;

г) недостаточно информации, поскольку неизвестна динамика валютного курса.

9. Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами (возможны несколько правильных ответов):

а) максимально широко использовать потребительские кредиты;

б) вовремя отдавать долги;

в) балансировать расходы с доходами;

г) уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту;

д) как можно позднее выйти на пенсию;

е) постепенно формировать долгосрочные накопления.

10. Активы домохозяйства – это (возможны несколько правильных ответов):

а) квартира, купленная главой семьи;

б) квартплата;

в) банковский депозит на имя супруги;

г) задолженность по кредиту, взятому старшим сыном (студентом);

д) дача, принадлежащая двоюродной тете, которую она обещала завещать племянникам;

е) золотые украшения супруги.

11. Что такое личный (семейный) бюджет?

а) сумма, которую надо накопить для достижения среднесрочной цели;

б) величина ежемесячных расходов;

в) величина ежегодных доходов;

г) система записей о том, как зарабатываются, тратятся и копятся деньги.

12. Долгосрочное финансовое планирование направлено (возможны несколько правильных ответов):

а) на решение текущих финансовых задач;

б) на решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями, для которых семье нужно копить средства в течение 2—3 лет;

в) на создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие в старости;

г) на создание «подушки безопасности».

13. Постоянные расходы семьи включают (возможны несколько правильных ответов):

а) расходы на покупку тура на отдых;

б) расходы на продукты питания;

в) расходы на оплату услуг ЖКХ;

г) расходы на оплату интернета и мобильной связи;

д) расходы на празднование 75-летнего юбилея бабушки в ресторане;

е) расходы на приобретение мебельного гарнитура.

14. Какие из перечисленных утверждений характеризуют разумное поведение индивида в сфере личных финансов (возможны несколько правильных ответов):

а) необходимо контролировать себя при спонтанных покупках и быть внимательным к маркетинговым приемам;

б) ревизию своей финансовой ситуации достаточно проводить раз в год;

в) при получении доходов целесообразно сразу определить сумму, подлежащую откладыванию в качестве «подушки безопасности» и/или

долгосрочных инвестиций, и быстро перевести ее в соответствующие финансовые инструменты;

г) под обязательные расходы предстоящего месяца следует создать резерв, чтобы в конце месяца не получить «дыру» в бюджете;

д) если на горизонте 6–12 месяцев у вас запланированы крупные нерегулярные расходы (например, отпуск или оплата обучения), то разумно будет взять деньги на эти цели из «подушки безопасности»;

е) не стоит тратить время на получение социальных пособий и льгот – это копейки, которые не стоят затраченных усилий.

Тема 7. Международная финансовая безопасность

7.1. Вопросы для обсуждения

1. Понятие международной финансовой безопасности.
2. Элементы системы международной финансовой безопасности.
3. Угрозы международной финансовой безопасности.
4. Правовые основы международной финансовой безопасности.
5. Институты обеспечения международной финансовой безопасности.

7.2. Контрольные вопросы

1. Сформулируйте понятие международной финансовой безопасности?
2. Какие существуют подходы к трактовке понятия международной финансовой безопасности?
3. Какие элементы включает понятие международная финансовая безопасность?
4. Перечислите и охарактеризуйте элементы системы международной финансовой безопасности?
5. Что понимается под международной долговой безопасностью?
6. Что представляет собой международная бюджетная безопасность?
7. Что понимается под международной валютной безопасностью?
8. Что включает в себя международная инвестиционная безопасность?

9. Что понимается под международной денежно-кредитной безопасностью?

10. Что понимается под международной безопасностью банковского сектора?

11. Что понимается под международной безопасностью фондового рынка?

12. Что включает в себя международная безопасность страхового рынка?

13. Что понимается под угрозами международной финансовой безопасности?

14. Перечислите и охарактеризуйте основные угрозы международной финансовой безопасности?

15. Какими нормативно - правовыми актами регулируются вопросы обеспечения международной финансовой безопасности?

16. Перечислите и охарактеризуйте основные нормативно - правовые акты, регулирующие вопросы обеспечения международной финансовой безопасности?

17. Какова роль международного права в системе обеспечения международной финансовой безопасности?

18. Какова роль международных договоров в системе обеспечения международной финансовой безопасности?

19. Какие институты принимают участие в обеспечении международной финансовой безопасности?

20. Охарактеризуйте деятельность органов и институтов, обеспечивающих международную финансовую безопасность?

7.3. Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Определите и объясните, какую роль, на ваш взгляд, сыграла финансовая глобализация в развитии международных финансов и международных финансовых отношений. Приведите примеры.

Задание 2. Определите верность следующего суждения: для современной мировой экономики характерна тенденция к снижению роли финансового сектора.

Задание 3. Определите и объясните, каково значение мировых финансовых центров в функционировании международного финансового рынка. Приведите примеры.

7.4. Практические задания

Задание 1. В условную интеграционную группировку входят 28 стран. При этом у 6 стран превышены пороговые значения экономической безопасности по уровням внешнего долга и дефицита бюджета, еще у 8 стран эти индикаторы находятся практически на грани пороговых значений. Является ли, по Вашему мнению, такое положение угрозой финансовой безопасности всей интеграционной группировки и какие меры Вы можете предложить для исправления ситуации?

Задание 2. Осенью текущего года внешний экономический долг государства впервые превысил 17 трлн. долл., в то время как ВВП страны составлял около 15 трлн. долл. Является ли это угрозой финансовой безопасности? Если это государство – США? К какому уровню экономической безопасности относится данный факт? Ответ обоснуйте.

Задание 3. Проведите анализ 1-2 международных конфликтов в сфере экономической безопасности, имеющие финансовые последствия. Ответ оформите в виде таблицы: наименование конфликта; причины конфликта; финансовые последствия конфликта; пути решения (урегулирования) конфликта.

7.5. Тематика для подготовки научного доклада

1. Оффшорные зоны и международная финансовая безопасность.
2. Международная финансовая безопасность и легализация преступных доходов.

3. Международные договоры в сфере финансов: виды и сферы регулирования.

7.6. Тестовые задания

1. Международная валютная ликвидность - это:

а) общий запас международных средств платежа либо их отношение к потенциальной потребности;

б) способность страны обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств приемлемыми для кредитора платежными средствами;

в) все перечисленное неверно.

2. В современных условиях развития международных финансов концентрация банковского капитала:

а) увеличивается;

б) уменьшается;

в) остается неизменной;

г) изменяется непредсказуемым образом.

3. В условиях глобального финансового рынка локальные финансовые кризисы:

а) резко ослабляются;

б) не претерпевают изменений;

в) перерастают в региональные и мировые кризисы.

4. Интенсификацию финансовой глобализации в наибольшей степени обусловили:

а) бурное развитие информационных технологий;

б) либерализация трансграничной миграции капитала и дерегулирование финансовых рынков;

в) снижение издержек в области передачи информации;

г) мегарегулирование.

5. Сдерживанию кризисов способствует:

- а) ограничение присутствия иностранных банков;
- б) введение предельных значений ставок процента;
- в) внедрение системы страхования депозитов;
- г) широкое использование методик управления рисками;
- д) все ответы верны.

6. Структуры, занимающиеся предупреждением финансовых кризисов:

- а) органы законодательной власти;
- б) органы исполнительной власти;
- в) правительство;
- г) центральный банк;
- д) министерство финансов;
- е) все ответы верны.

7. К внутренним факторам финансового кризиса причисляют:

- а) падение цен на недвижимость;
- б) ухудшение условий торговли;
- в) снижение спроса за рубежом;
- г) финансовую либерализацию.

8. К международным кризисным факторам относится:

- а) падение ВВП других стран;
- б) непродуманное регулирование рынков капитала;
- в) девальвация национальной денежной единицы;
- г) рост безработицы;
- д) рост спекулятивного капитала на мировом финансовом рынке.

9. Выделите международные финансовые отношения долгового характера:

- а) кредиты, предоставляемые Мировым банком;
- б) импорт капитала в виде прямых инвестиций;
- в) приобретение центральным банком страны казначейских ценных бумаг США;

- г) предоставление правительством одной страны финансовой помощи правительству другой страны в виде целевого гранта на борьбу с бедностью;
- д) приобретение резидентом акций зарубежной компании;
- е) размещение облигационного займа правительства, номинированного в инвалюте за рубежом;
- ж) первичное размещение акций на международном финансовом рынке.

10. В условиях финансовой глобализации определяющее влияние оказывают:

- а) развитые экономики на развивающиеся;
- б) развивающиеся экономики на развитые;
- в) это влияние взаимное;
- г) влияние не оказывается.

11. Налоговые и таможенные льготы, гарантии против национализации иностранной собственности, возможность репатриации прибыли, предоставление концессий – это:

- а) формы международного движения капитала внутри одного интеграционного объединения;
- б) методы осуществления иностранных инвестиций;
- в) меры государственного воздействия, направленные на привлечение инвестиций в национальную экономику;
- г) меры государственного воздействия, направленные на ограничение инвестиций в национальную экономику.

12. Ведущим глобальным финансовым рынком является:

- а) рынок кредитов;
- б) рынок облигаций;
- в) рынок депозитов;
- г) рынок деривативов;
- д) рынок акций.

13. Главным фактором развития финансовой глобализации является:

- а) международная торговля;

- б) прямые иностранные инвестиции;
- в) портфельные иностранные инвестиции;
- г) международная координация экономической политики разных стран.

14. Возможность страны или группы стран обеспечивать свои краткосрочные внешние обязательства приемлемыми платежными средствами – это:

- а) международная ликвидность;
- б) международная кредитоспособность;
- в) международная конкурентоспособность.

15. Может ли МВФ предоставить кредит на строительство крупного промышленного объекта в России?

- а) да;
- б) нет.

Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Майорова, Е. И. Финансовое право : учебное пособие / Е. И. Майорова, Л. В. Хроленкова. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0621-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=355411> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

2. Мезенцева, О.В. Финансовая безопасность. Проблемы противодействия легализации доходов, нажитых преступным путем: Учебное пособие /О.В. Мезенцева, А.В.Мезенцева. - 2-е изд., стер. - Москва: Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 67 с. - ISBN 978-5-9765-3170-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=303975> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

3. Попкова, Е.Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова ; под ред. проф. Е.Г. Попковой. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 166 с. - ISBN 978-5-16-006839-8. - Текст: электронный. - URL:

<https://znanium.com/read?id=376084> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

4. Райзберг, Б.А. Государственное управление экономическими и социальными процессами : учебное пособие / Б.А. Райзберг. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 384 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006792-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=361130> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

5. Тютюкина, Е. Б. Финансы организаций (предприятий): учебник / Е. Б. Тютюкина. - Москва: Дашков и К, 2018. - 544 с. - ISBN 978-5-394-01094-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=80284> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

6. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия: учеб. пособие / В.Н. Уродовских. - Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. - 168 с. - ISBN 978-5-9558-0158-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=302953> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

Дополнительная литература:

1. Казакова, Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учеб. пособие / Н.А. Казакова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 208 с. - ISBN 978-5-16-004578-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=345069> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

2. Институты финансовой безопасности: монография / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина, О.А. Акопян [и др.]; отв. ред. И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина. - Москва: ИНФРА-М: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, 2021. - 246 с. - ISBN 978-5-16-013740-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=368496> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

3. Ответственность за нарушение финансового законодательства: Научно-практическое пособие / Под ред. И.И. Кучерова. - Москва: Институт

законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации: ИНФРА-М, 2019. - 225 с.- ISBN 978-5-16-009769-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=333552> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

4. Шатен, П.Л. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / П.Шатен, Д.Макдауэл, С.Муссе; Пер. с англ. - Москва: Альпина Паблицер, 2016. - 316 с. - (Библиотека Всемирного банка). - ISBN 978-5-9614-5200-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=22886> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

5. Риски финансовой безопасности: правовой формат: монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. - Москва: ИЗиСП: Норма: ИНФРА-М, 2020. - 304 с. - ISBN 978-5-91768-980-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=353082> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.

6. Хаменушко, И. В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: Учебно-практическое пособие / И.В.Хаменушко. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2015. - 352 с. - ISBN 978-5-91768-385-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=281201> (дата обращения: 18.01.2023). - Режим доступа по подписке.