

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

**Ю.В. Чемоданова
О.А. Бодрикова**

**СБОРНИК ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«Экономическая безопасность»**

Учебно-методическое пособие

Рекомендовано методической комиссией института экономики и предпринимательства
для студентов ННГУ, обучающихся по направлению подготовки
38.05.01 Экономическая безопасность

Нижний Новгород

2022 г.

УДК 65.012.8 +001.25(072)

ББК У290.4р30

Э.40

Сборник практических заданий по учебной дисциплине «Экономическая безопасность»: учебно-методическое пособие. Составители: Чемоданова Ю.В., Бодрикова О.А. – Н.Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2022 г. - 62 с.

Рецензент:

к.э.н, доцент кафедры экономической теории и методологии ИЭП ННГУ Глушич Н.Г.

Сборник практических заданий по учебной дисциплине «Экономическая безопасность» содержит тестовые задания, кейсы, практические задания, сообщения по проблемным вопросам и темы докладов, вопросы для собеседования, вопросы к экзамену. Методические указания предназначены для обучающихся очной и заочной формы специалитета по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Учебно-методическое пособие адресовано студентам направления 38.05.01 «Экономическая безопасность» специальности «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Ответственный за выпуск:

Председатель методической комиссии ИЭП ННГУ,

к.э.н., доцент Макарова С.Д.

УДК 65.012.8 +001.025(072)

ББК У290.4р30

Э.40

© **Национальный исследовательский
Нижегородский государственный
университет им. Н.И. Лобачевского, 2022**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1. Тестовые задания.....	7
2. Кейсы	43
3. Кейс-стади.....	50
4. Практические задания.....	53
5. Темы сообщений.....	54
6. Вопросы для научной дискуссии.....	55
7. Аналитическая записка	57
8. Вопросы к экзамену	57
Список рекомендуемой литературы.....	60

ВВЕДЕНИЕ

Практические задания и тесты предназначены для успешного освоения компетенций и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Экономическая безопасность», которая изучается на очной форме обучения в 6-7 семестрах, а на заочной форме обучения в 8 семестре. Перечень видов практических заданий и тестов соответствует рабочей программе по этой дисциплине. Сборник практических заданий и тестов включает материалы для проведения текущего контроля в форме тестовых заданий, доклада-презентации по проблемным вопросам, вопросов для собеседования, практических и творческих заданий и промежуточной аттестации в форме вопросов к экзамену.

Практические задания являются одним из элементов образовательного процесса по подготовке специалистов. При выполнении практических заданий, кейсов, обучающиеся должны пользоваться знаниями, полученными ими на лекционных и практических занятиях по дисциплине, а также при изучении в рамках СРС специализированной литературы. Выполнение практических заданий ориентировано на формирование у обучающихся следующих компетенций:

– способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков. (ОПК-2);

– способен осуществлять стратегическое управление ключевыми показателями экономической безопасности (ПК-2);

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования по компетенциям, представлены в таблице.

Таблица

Планируемые результаты обучения по дисциплине при реализации программы специалитета

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	
ОПК-2. Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного,	ОПК-2.1. Осуществляет сбор, обработку, анализ данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов,	З1 - знать как осуществляется сбор, обработка, анализ данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях

<p>налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>	<p>учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта;</p>	<p>оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности и экономической безопасности хозяйствующего субъекта</p> <p>У1 - уметь производить сбор, обработку, анализ данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности и экономической безопасности хозяйствующего субъекта</p> <p>В1 - владеть навыками сбора, обработки, анализа данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности и экономической безопасности хозяйствующего субъекта</p>
	<p>ОПК-2.2. Обработывает и анализирует данные на основе отчетности, с целью выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p>	<p>32 - знать методы, приемы и инструменты обработки и анализа данных на основе отчетности, с целью выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p> <p>У2 - уметь применять методы, приемы и инструменты обработки и анализа данных на основе отчетности, с целью выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков</p> <p>В2 - владеть навыками подготовки управленческих решений на основе обработки и анализа данных на</p>

		основе отчетности, с целью выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков
ПК-2 - способен осуществлять стратегическое управление ключевыми показателями экономической безопасности	ПК-2.1 Способен продемонстрировать знание основ бизнес-управления, формирования перспективных и годовых планов, отчетов о деятельности организации;	<p>ЗЗ - знать основы бизнес-управления, формирования перспективных и годовых планов, отчетов о деятельности организации, а также методы оценки и обоснования управленческих решений в области экономической безопасности</p> <p>УЗ - уметь определить и подобрать методы и инструменты бизнес-управления, формировать перспективные и годовые планы, отчеты о деятельности организации с целью повышения ее экономической безопасности</p> <p>ВЗ - владеть навыками бизнес-управления, формирования перспективных и годовых планов, отчетов о деятельности организации в целях экономической безопасности;</p>
	ПК-2.2 Способен продемонстрировать умения использовать методы определения экономической эффективности и безопасности функционирования организации	<p>З4 - знать показатели и модели оценки, а также методы управления экономической и безопасностью для принятия обоснованных управленческих решений на основе анализа эффективности различных вариантов функционирования организации</p> <p>У4 - уметь определить и подобрать методы оценки и управления экономической эффективностью и безопасностью функционирования организации</p> <p>В4 - владеть навыками определения и выбора методов оценки и управления экономической эффективностью и безопасностью функционирования организации</p>

1. Тестовые задания

1. Под безопасностью предпринимательской деятельности следует понимать:
 - а) состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности
 - б) защищенность от внешних и внутренних угроз
 - в) извлечение прибыли

2. С организационной стороны предпринимательскую деятельность следует понимать:
 - а) нормальное функционирование основных подразделений фирмы
 - б) организационная целостность фирмы
 - в) самостоятельная деятельность
 - г) защита информации от коммерческого шпионажа

3. С информационной стороны предпринимательскую деятельность следует понимать:
 - а) состояние защищенности внутренней конфиденциальной информации от утечки или разглашения в различных формах
 - б) защита информации от коммерческого шпионажа
 - в) организационная целостность фирмы

4. С экономической стороны безопасность предпринимательской деятельности проявляется в:
 - а) в стабильных или имеющих тенденцию к росту основных финансово-экономических показателях деятельности фирмы (таких как собственный капитал, объем годового оборота, прибыль, рентабельность)
 - б) в извлечении прибыли
 - в) в организационной целостности фирмы

5. Под «Безопасностью предпринимательской деятельностью» понимается:
 - а) чувство ответственности
 - б) состояние защищенности от внутренних и внешних угроз
 - в) экономическую стабильность
 - г) все вышеперечисленное

6. К объектам безопасности относится:
 - а) права и свободы личности
 - б) материальные и духовные ценности общества

в) конституционный строй, суверенитет и территориальная целостность государства

7. Основным субъектом обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности является:

а) общественные организации и объединения

б) граждане

в) государство

8. К принципам обеспечения безопасности относится:

а) законность

б) уважение и соблюдение прав и свобод человека и гражданина

в) гуманизм

г) все вышеперечисленное

9. Синтезирующим понятием в области безопасности в нынешних условиях является:

а) геостратегический регион

б) геополитический регион

в) геополитическая обстановка

г) геополитика

10. В зависимости от типа угрозы для национальной безопасности выделяют следующую область ее проявления:

а) федеральная безопасность

б) общественная безопасность

в) военная безопасность

г) локальная безопасность

11. Угроза — это:

а) вполне осознаваемая, объективно существующая, но не фатальная вероятность (возможность) негативного воздействия на социальный организм;

б) совокупность обстоятельств, не обязательно конкретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реагировать на них с целью предупреждения и/или снижения возможного ущерба

в) наиболее конкретная и непосредственная форма опасности

г) возможность возникновения неблагоприятных и нежелательных действий самого субъекта

12. Источники опасности - это:

а) показатели, которые при определенных условиях обнаруживают вредоносные свойства

б) экономически опасное воздействие

- в) повышение уровня жизни людей
- г) условия и факторы, при определенных условиях сами по себе или в различной совокупности обнаруживающие вредоносные свойства

13. Для оценки выживаемости государства не может быть использован следующий индикатор:

- а) географическое положение
- б) оборонный потенциал
- в) национальная мораль
- г) способность навязывать свои национальные интересы

14. Система экономической безопасности страны включает следующее количество блоков, соответствующих основным ее категориям и понятиям:

- а) 3
- б) 5
- в) 4
- г) 7

15. В ближайшие годы предполагается снижение влияния такой угрозы экономической безопасности Российской Федерации, как:

- а) нестабильная инвестиционная активность
- б) износ основных фондов и нарастание техногенных катастроф
- в) нарастание корпоративного долга
- г) увеличение внутреннего долга из-за выпуска новых видов ГЦБ

16. Система мер по предотвращению угроз - это:

- а) реализация государственной стратегии
- б) отсутствие характеристик внутренних и внешних угроз
- в) отсутствие критериев и параметров, характеризующих национальные интересы
- г) все ответы неверны

17. Выработкой общегосударственной политики обеспечения и совершенствования национальной безопасности руководит:

- а) Президент РФ
- б) Совет экономической безопасности
- в) Федеральное Собрание
- г) все ответы неверны

18. К национальным интересам России в сфере экономики относятся:

- а) повышение благосостояния и качества жизни населения

- б) устойчивость финансово-банковской системы
- в) потери производственного потенциала
- г) утечка капитала

19. К числу национальных целей России можно отнести:

- а) политические свободы и переход к рынку
- б) возвращение России в число лидеров мирового технологического и экономического развития
- в) интенсификацию процесса реализации экономических реформ
- г) материальное благосостояние, здоровье и безопасность человека
- д) обеспечение обороны страны и охраны ее границ, защита суверенитета, снижение экономической зависимости страны.

20. По субъектам угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности можно выделить:

- а) угрозы со стороны криминальных структур
- б) угрозы со стороны недобросовестных конкурентов
- в) угрозы со стороны контрагентов, угрозы со стороны собственных сотрудников
- г) все вышеперечисленное

21. Под безопасностью предпринимательской деятельности следует понимать:

- а) состояние защищенности субъекта предпринимательской деятельности
- б) защищенность от внешних и внутренних угроз
- в) извлечение прибыли

22. К преступлениям против собственности, совершение которых представляет наибольшую угрозу экономической безопасности предпринимательской деятельности, относятся:

- а) кража
- б) мошенничество
- в) грабеж
- г) убийство

23. Комплексная система обеспечения экономической безопасности предпринимательства:

- а) это совокупность правовых механизмов
- б) комплекс организационных мероприятий
- в) политическое направление

24. Под «Безопасностью предпринимательства» понимается:

- а) чувство ответственности
- б) состояние защищенности
- в) все вышеперечисленное

25. К объектам безопасности относится:

- а) права и свободы личности
- б) материальные и духовные ценности общества
- в) конституционный строй, суверенитет и территориальная целостность государства
- г) все вышеперечисленно

26. Основным субъектом обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности является:

- а) общественные организации и объединения
- б) граждане
- в) государство

27. К принципам обеспечения безопасности относится:

- а) законность
- б) уважение и соблюдение прав и свобод человека и гражданина
- в) гуманизм
- г) все вышеперечисленное

28. К направлениям (функциям) деятельности по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности относится:

- а) выявление и прогнозирование внутренних и внешних угроз объектам безопасности
- б) здравоохранение
- в) пожарный надзор

29. К направлениям (функциям) деятельности по обеспечению по обеспечению экономической безопасности предпринимательской не относится:

- а) комплекс оперативных мер по предупреждению угрозы объектам безопасности
- б) сдерживание инфляции
- в) правосудие

30. К содержанию дисциплины не относится:

- а) социальная защита малоимущих категорий граждан
- б) порядок комплектования кадрами органов судебной власти
- в) компетенция и структура правоохранительных органов

31. Нормативно-правовая база дисциплины включает:

- а) международно-правовые акты
- б) федеральное законодательство и законы субъектов РФ
- в) указы Президента, правовые акты органов исполнительной власти
- г) все вышеперечисленное

32. К органам обеспечения экономической безопасности не относится:

- а) Прокуратура РФ
- б) Верховный Суд РФ
- в) Федеральная служба безопасности

33. Предпринимательская деятельность это:

- а) самостоятельная деятельность
- б) систематическое извлечение прибыли
- в) деятельность, осуществляемая на свой страх и риск
- г) правоохранительная деятельность

34. Основным субъектом предпринимательской деятельности выступает:

- а) предприниматель
- б) потребитель
- в) государство
- г) социальные учреждения

35. Виды безопасности предпринимательской деятельности

- а) пожарная
- б) психологическая
- в) имущественная
- г) все вышеперечисленное

36. Финансовая безопасность - это:

- а) эффективное функционирование финансовой системы
- б) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны
- в) стабильный курс национальной валюты

37. К внутренним угрозам экономической безопасности относятся:

- а) высокий внешний долг
- б) высокий внутренний долг

38. Государственная стратегия экономической безопасности является:

- а) приоритетным направлением экономической политики государства
- б) доминирующей над государственной стратегией национальной безопасности

39. Совокупность потребностей, удовлетворение которых надежно обеспечивает существование и возможности прогрессивного развития личности, общества и государства, это:

- а) безопасность
- б) жизненно важные интересы
- в) субъекты экономической безопасности

40. Что из нижеперечисленного не является способом «утечки» капиталов:

- челночная торговля;
- а) «импорт воздуха»
- б) завышение контрактных цен на импортные товары по сравнению с фактическими ценами
- в) завышение контрактных цен на экспортные товары по сравнению с фактическими ценами

41. Разрастание какой из сфер российской экономики в период рыночных реформ носило паразитарно-спекулятивный характер:

- а) внешнеторговой
- б) энергетической
- в) добывающей
- г) кредитно-финансовой

42. Постоянное наращивание производственного и научно-технического потенциалов, это интересы:

- а) общества
- б) государства
- в) личности

43. Усиление протекционизма во внешней политике страны свидетельствует:

- а) о необходимости предотвращения экономических потрясений
- б) о полном самообеспечении страны за счет собственных ресурсов
- в) о том, что резко возросший импорт угрожает национальному производству отдельных товаров

44. Попытки зарубежных государств любыми средствами устранить российских продавцов высокотехнологичных товаров и современных услуг с мировых рынков, это:

- а) нормальная практика ВЭД, применяемая всеми странами;
- б) внешняя угроза внешнеэкономическим интересам России;
- в) внутренняя угроза внешнеэкономическим интересам России.

45. Используется ли привлечение средств для целей финансирования терроризма через сеть Интернет?

- а) не используется, привлекаются только перевозчики наличных денежных средств
- б) не используется, предпочтение отдается драгоценным металлам и камням
- в) активно используется, управление процессом вовлечения в террористическую деятельность может осуществляться из любой точки земного шара, в которой имеется подключение к Интернету

46. Используются ли в схемах ОД фиктивная внешнеэкономическая деятельность, наличные денежные средства, электронные средства платежа, виртуальные валюты, номинальные юридические лица – резиденты («фирмы-однодневки»)?

- а) не используются (отсутствует потребность)
- б) не используются (не приносят ожидаемой выгоды)
- в) активно используются (высокий уровень риска)

47. В чем заключается преимущество трансграничного перемещения наличных денежных средств, предназначенных для финансирования терроризма?

- а) льготное прохождение таможенной границы
- б) возможность осуществления спекулятивных валютных операций
- в) простота сокрытия истинных источников перевозимых денежных средств

48. В чем принципиальное отличие природы средств, используемых в целях легализации (отмывания), от средств, направленных на финансирование терроризма?

- а) для целей ОД используются средства, полученные принципалом в результате привлечения облигационных займов, для целей ФТ используется имущество,
- б) приобретенное по основаниям, предусмотренных гражданским законодательством
- в) природа средств для использования в целях ОД или ФТ одинакова – только легальные источники привлечения инвестиций граждан

г) для целей ОД используются доходы, полученные преступным путем, для целей ФТ привлекаются и используются средства, полученные как из законных, так и незаконных источников

49. Укажите основные цели проведения НОР ОД:

а) определение угроз и уязвимостей, влияющих на макроэкономическую стабильность

б) выявление рисков финансово-хозяйственной деятельности коммерческих субъектов экономической системы, связанных с вероятностью возникновения потерь и убытков

в) формирование единообразного понимания рисков ОД среди всех участников «антиотмывочной» системы, определение слабых мест национальной «антиотмывочной» системы, определение наиболее часто используемых методов отмывания преступных доходов, выработка конкретных мер по управлению рисками ОД, эффективное распределение ресурсов надзорных органов

50. Результаты НОР ОД/ФТ выявили:

а) приоритетные направления развития внешних экономических связей

б) риски и угрозы, влияющие на динамику макроэкономических показателей

в) ключевые риски, угрозы и уязвимости отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, характерные для Российской Федерации

51. Как должны быть использованы результаты НОР субъектами Федерального закона № 115-ФЗ:

а) отражаться в формах первичных учетных документов

б) не должны использоваться, поскольку данные результаты применяются только органами государственной власти

в) для разработки внутренней политики, Правил внутреннего контроля и иных документов организации в области управления рисками ОД/ФТ, обучения персонала, выработки механизмов и мер по выявлению и снижению рисков, в том числе по идентификации и оценке рисков клиентов (их представителей, бенефициарных владельцев), обнаружению подозрительных операций и проведению иных мероприятий, направленных на ПОД/ФТ

52. Какие данные (информация) используются для определения уровня риска ОД в секторе?

а) объем реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) субъектами сектора, сопоставление первичных и вторичных

доходов, прямые инвестиции, административно-хозяйственные расходы, анализ причин возникновения потерь и убытков в секторе

б) объем финансовых операций сектора в сравнении с его долговой нагрузкой, исследование факторов, влияющих на уровень ликвидности предприятий сектора, анализ объема инвестиций и заемных средств, сопоставление коэффициентов, характеризующих финансовое состояние субъектов сектора

в) информация о значимости сектора в экономике в целом, сведения об операциях (сделках), в том числе о сомнительных финансовых операциях с участием представителей сектора, количество случаев использования сектора в схемах ОД, уровень законопослушности субъектов сектора, материалы финансовых расследований и завершенных уголовных дел по ОД с участием представителей сектора, результаты анкетирования органов государственной власти и частного сектора, информация СМИ.

53. Назовите основные сферы (области) деятельности, в которых проявились основные (ключевые) риски ОД/ФТ:

а) социальная и культурная сферы, а также области охраны прав, здоровья и свобод граждан

б) сферы материального производства, правосудия, здравоохранения

в) кредитно-финансовая сфера, сферы бюджетных отношений (включая налоговую сферу), незаконного оборота наркотиков, противодействия финансированию терроризма, а также область коррупционных проявлений

54. Подвержены ли общества взаимного страхования, паевые инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, негосударственные пенсионные фонды, аудиторы, адвокаты, факторинг, игровой сектор, юристы, бухгалтеры рискам ОД?

а) отсутствуют риски ОД

в) глобальный риск ОД

в) подвержены незначительно (группа низкого риска)

55. Какая система рейтинга использовалась в методике оценки рисков в рамках НОР ОД:

а) 3-х уровневая (группы глобального, системного и внутреннего риска)

б) 2-х уровневая (группы первичного и второстепенного риска)

в) 4-х уровневая (группы высокого, повышенного, умеренного и низкого риска)

56. Укажите основные цели проведения НОР ФТ:

а) определение уязвимостей в реформировании военной организации и оборонно-промышленного комплекса

б) изучение рисков, связанных с незаконным оборотом наркотических и психотропных веществ

в) определение наиболее рискованных методов и инструментов, применяемых террористами либо террористическими группами в Российской Федерации с целью привлечения, перемещения или использования средств на преступные цели

57. В чем заключается сложность выявления факта направления средств на непосредственную подготовку террористического акта?

а) искажение финансовых результатов в бухгалтерской отчетности

б) отсутствие мер государственного регулирования, направленных на ограничение доступа населения к оружию

в) приобретаются малостоящие средства и компоненты для их последующей адаптации/модернизации

58. Назовите этапы процесса финансирования терроризма:

а) создание финансовых и нефинансовых ресурсов, определение общей потребности финансирования, распределение ресурсов, контроль расходования

б) разработка системы управления финансовыми ресурсами, анализ финансовых показателей, составление бизнес-процесса, осуществление оперативного финансирования

в) привлечение средств (законные и незаконные источники), перемещение средств (наличный, безналичный расчет) и использование средств (во всех видах деятельности террористов)

59. В чем заключается уязвимость использования банковских карт для перемещения средств на цели финансирования терроризма?

а) ограниченность информации об остатке денежных средств на счете

б) низкая степень защиты от уничтожения

в) высокая доступность и распространенность применения

60. Кем должны приниматься меры для минимизации рисков использования сектора в схемах ОД:

а) только органами государственной власти

б) только частным сектором

в) всеми участниками системы ПОД/ФТ (правоохранительные, контрольно-надзорные и иные государственные органы, субъекты первичного финансового мониторинга)

61. Существует ли риск перемещения средств, предназначенных для финансирования терроризма, с использованием банковских счетов и банковских карт?

- а) не существует (большие издержки)
- б) не существует (невозможность использования)
- в) существует (высокий уровень риска)

62. Укажите сектора, отнесенные к группе повышенного риска ОД:

- а) сектор промышленного строительства, производство промышленных товаров
- б) торговля по информационно-телекоммуникационной сети Интернет
- в) производство химических препаратов и веществ, фармацевтических препаратов,
- г) торговля медицинской продукцией
- д) кредитные организации, МФО и КПК, рынок ценных бумаг

63. Экономическая безопасность – это способность системы:

- а) сохранять устойчивость по отношению к негативным внешним воздействиям
- б) сохранять устойчивость по отношению к негативным внутренним воздействиям
- в) оставаться неизменной, то есть не деградировать и не развиваться

64. Деформация структуры российской экономики обусловлена:

- а) усиление топливно-сырьевой направленности экономики;
- б) высокая конкурентоспособность продукции большинства отечественных предприятий;
- в) рост внешнего долга России и связанное с этим увеличение расходов госбюджета на его погашение.

65. Задачи Счетной палаты

а) организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам, структуре и целевому назначению

обеспечение полноты и своевременности внесения в бюджет налоговых платежей

б) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности

оценка обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов внебюджетных фондов

в) проверка финансового состояния предприятия и организаций независимо от ведомственной подчиненности и их организационно-правовой формы

г) финансовая экспертиза проектов законов и других нормативных актов, предусматривающих расходы федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение бюджета и внебюджетных фондов

д) анализ выявленных отклонений от установленных показателей бюджета, подготовка предложений по их устранению и совершенствованию бюджетного процесса

е) контроль за законностью и своевременностью движения бюджетных средств в Центральном банке, уполномоченных банках и других финансово-кредитных учреждениях

ж) регулярное представление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатах проводимых контрольных мероприятий

66. Ревизии в зависимости от полноты охвата

а) тематические

б) сплошные

в) выборочные

67. Задачи бюджетного контроля, как инструмента финансовой безопасности страны

а) обеспечение правильности составления и исполнения бюджета

б) соблюдение налогового и бюджетного законодательства

в) контроль за правильностью ведения бухучета и составлением отчетности

г) проверка эффективности и целевого использования бюджетных средств и средств внебюджетных фондов

д) улучшение бюджетной и налоговой дисциплины

е) выявление резервов роста доходной базы бюджетов разных уровней

ж) контроль над реализацией механизма межбюджетных отношений, формированием и распределением целевых бюджетных фондов финансовой поддержки регионов

з) принятие адекватных мер наказания к виновным лицам, проведение профилактической, информационно-разъяснительной работы с целью повышения бюджетно-финансовой дисциплины

и) все перечисленное

68. Ревизия представляет собой систему обязательных контрольных действий по ...

- а) фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций организации
- б) документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций организации
- в) документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде финансовых операций организации

69. Президентский контроль за состоянием государственных финансов осуществляется в соответствии с Конституцией путем ...

- а) подписания федеральных законов
- б) издания указов и распоряжений по финансовым вопросам
- в) проведения ревизий
- г) организаций аудита

70. Контроль - это система ...

а) наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений

б) формирования соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений.

в) наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемого субъекта и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений

71. В соответствии со ст. 268 БК РФ, а также п. 6 Приказа Минфина России №75н Росфиннадзор проводит ревизии и проверки в организациях, ...

а) любых форм собственности, получивших от проверяемых организаций денежные средства, материальные ценности и документы, в форме сличения записей, документов и данных с соответствующими записями, документами и данными проверяемой организации

б) любых форм собственности перечисливших проверяемой организации денежные средства, материальные ценности и документы, в форме сличения записей, документов и данных с соответствующими записями, документами и данными проверяемой организации

72. Доклад о результатах ревизии (проверки) в срок до ... дней с даты окончания ревизии (проверки) направляется руководителю Росфиннадзора

- а) 10
- б) 20
- в) 30

73. Руководитель Росфиннадзора направляет для рассмотрения и согласования заинтересованными департаментами Министерства финансов РФ проект Плана на предстоящий календарный год не позднее ... года, предшествующего планируемому периоду

- а) 15 ноября
- б) 15 октября
- в) 15 декабря

74. На основании ст. 166, ст. 231 БК РФ по фактам нецелевого использования средств Минфин ...

- а) осуществляет сокращение лимитов бюджетных обязательств главному распорядителю средств федерального бюджета
- б) осуществляет закрывает лицевой счет в казначействе
- в) требует возврата сумм нецелевого использования бюджетных средств

75. Виды налоговых проверок

- а) методические
- б) выездные
- в) плановые
- г) внеплановые

76. Контроль за реализацией государственной политики в области налогов и сборов осуществляет ...

- а) Федеральная налоговая служба
- б) Счетная палата при Президенте
- в) Росфиннадзор

77. Бюджетная смета - это ...

- а) основной плановый финансовый документ
- б) бухгалтерская отчетность
- в) бюджетная роспись

78. В первую очередь в бюджетных учреждениях проверяются ...

- а) составление бюджета продаж
- б) исполнение сметы
- в) движение бюджетных средств по счетам

79. Анализ использования бюджетных средств может быть проведен на ...

- а) соответствие расходов бюджетного учреждения бюджетной классификации расходов
- б) использование бюджетных средств в проверяемом периоде в соответствии с кодами КОСГУ
- в) соответствие внебюджетных доходов бюджетного учреждения принятым лимитам бюджетных обязательств

80. Нецелевое использование средств бюджета выражается в использовании средств на цели, ...

- а) не предусмотренные бюджетной росписью и лимитами бюджетных обязательств на соответствующий финансовый год
- б) не предусмотренные в утвержденных сметах доходов и расходов на соответствующий финансовый год
- в) связанные с расходом по статье экономической классификации расходов

81. Чаще всего встречающиеся нарушения при проверке сметы доходов и расходов

- а) отсутствие сметы доходов и расходов
- б) неправильное указание кодов КОСГУ
- в) отсутствие названия учреждения

82. Действия системы экспортного контроля направлены:

- а) на недопущение вывоза оружия массового уничтожения
- б) на недопущение вывоза товаров народного потребления
- в) на недопущение вывоза отдельных видов сырья, материалов

83. К угрозам экономической безопасности во внешнеэкономической сфере относятся:

- а) незаконный вывоз подакцизных товаров
- б) долларизация экономики
- в) рост экспорта

84. К внутренним угрозам энергетической безопасности относятся:

- а) прохождение некоторых российских энергосетей по территории соседних стран
- б) дефицит капиталовложений
- в) ослабление негативного воздействия предприятий ТЭК на экологию и социальную сферу

85. Закрепление российских хозяйствующих субъектов на мировых рынках товаров и услуг и постепенное усиление их роли на этих рынках является:

- а) жизненно важным интересом внешнеэкономической безопасности;
- б) потенциальной внутренней угрозой внешнеэкономической безопасности;
- в) критерием обеспечения внешнеэкономической безопасности.

86. К каналам «утечки» за границу сведений о новейших российских технологиях и результатах НИР относятся:

- а) непродуманность публикаций
- б) предоставление зарубежными неправительственными организациями грантов перспективным научным коллективам и отдельным ученым
- в) контроль со стороны зарубежных ФПП над научно-производственной базой многих российских предприятий
- г) все вышеперечисленное

87. Согласно Концепции национальной безопасности РФ, основной причиной возникновения угроз национальной безопасности России является кризисное состояние в этой сфере:

- а) военной
- б) экономической
- в) энергетической
- г) экологической

88. Экономическая безопасность - это такое:

а) состояние экономики, при котором обеспечивается стабильность экономических процессов на государственном уровне, эффективное управление, защита экономических интересов государства на международном уровне

б) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост приоритетных отраслей промышленности, достаточное удовлетворение потребностей отдельных социальных слоев населения

в) состояние экономики, при котором обеспечивается устойчивый экономический рост, достаточное удовлетворение общественных потребностей, эффективное управление, защита экономических интересов на национальном и международном уровнях

г) состояние экономики, обеспечивающее достаточный уровень оборонного существования РФ, неуязвимость и независимость ее военных

интересов по отношению к возможным внешним и внутренним угрозам и воздействиям

89. К внутренним факторам, представляющим угрозу экономической безопасности, относятся:

- а) сырьевая ориентация экспорта
- б) низкая конкурентоспособность экономики
- в) усиление импортной зависимости
- г) усиление зависимости от внешних инвестиций

90. Первый шаг государства по обеспечению экономической безопасности:

- а) разработка параметров и критериев экономической безопасности
- б) разработка концепции экономической безопасности
- в) мониторинг факторов, определяющих угрозы экономической безопасности
- г) разработка пороговых значений экономической безопасности

91. Индекс Дали-Кобба:

- а) индекс устойчивого экономического благосостояния, при его расчетах делаются поправки на издержки экологического характера, связанные с нерациональным природопользованием
- б) обобщающий показатель уровня экономического развития и уровня обеспечения экономической безопасности
- в) индекс устойчивого экономического роста
- г) обобщающий показатель уровня ВВП и уровня обеспечения экономической безопасности

92. Раскрытие сущности понятия "экономическая безопасность" связано:

- а) с пониманием угрозы безопасности
- б) с пониманием угрозы безопасности, исходящей от источников опасности
- в) с пониманием источников опасности

93. Экономическая безопасность подразделяется на следующие уровни:

- а) международная, национальная, локальная и частная
- б) глобальная, региональная, фирм и личности
- в) международная, региональная или отраслевая внутри страны

94. По размеру и масштабам возможных негативных последствий опасности могут быть:

- а) международные, национальные, локальные
- б) глобальные и региональные в смысле регионов мира и частные
- в) международные, национальные, локальные и частные

95. К объектам экономической безопасности относятся: государство, его экономическая система и все его природные богатства, общество с его институтами, учреждениями, фирмами и личность. Так ли это?

- а) да
- б) нет

96. Включает ли стратегия экономической безопасности характеристику, угроз экономической безопасности как совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным экономическим интересам личности, общества и государства?

- а) да, включая угрозы внутренние и внешние
- б) да, включая лишь угрозы внутренние
- в) нет

97. Банки, биржи, фонды и страховые компании являются ли они субъектами экономической безопасности?

- а) да
- б) нет

98. На чем базируется уровень экономической безопасности предприятия?

а) на том, насколько службам данного предприятия удается предотвращать угрозы и иные воздействия на различные аспекты экономической безопасности предприятия

б) на том, насколько службам данного предприятия удается предотвратить угрозы и устранить ущерб от них и от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности предприятия

в) на том, насколько службам данного предприятия удается предотвратить ущерб от негативных воздействий на различные аспекты экономической безопасности предприятия

99. Представляют ли, в настоящее время, внутренние угрозы наибольшую опасность экономической безопасности предприятия?

- а) да
- б) нет

100. Усиление и активизация разведывательной деятельности иностранных государственных и межгосударственных специальных служб в экономической сфере являются проявлением:

- а) внешней угрозы
- б) внутренней угрозы

101. В чем отличие объективных негативных воздействий от субъективных негативных воздействий?

а) объективные негативные воздействия возникают без участия и помимо воли предприятия или его служащих, а субъективные негативные воздействия возникают как следствие неэффективной работы предприятия или его работников

б) объективные негативные воздействия возникают как следствие форсмажорных обстоятельств, а субъективные негативные воздействия возникают как следствие неэффективной работы руководителей и сотрудников предприятия

102. Экономическая разведка содействует в комплексе и во взаимосвязи специальными силами и средствами:

- а) внешнеэкономическому курсу государства
- б) коммерческой деятельности предприятий
- в) внешнеэкономическому курсу государства и коммерческой деятельности предприятий

103. Как называется способ несанкционированного доступа к информации, который заключается в несанкционированном доступе в компьютер или компьютерную сеть без права на то?

- а) «За дураком»
- б) «Брешь»
- в) «Компьютерный абордаж»
- г) «За хвост»
- д) «Неспешный выбор»

104. Фракер -

- а) это лицо, которое взламывает интрасеть в познавательных целях;
- б) это мошенник, рассылающий свои послания, в надежде обмануть наивных и жадных
- в) это лицо, изучающее систему с целью ее взлома и реализующее свои криминальные наклонности в похищении информации и написании вирусов разрушающих ПО
- г) так в XIX веке называли плохих игроков в гольф, дилетантов
- д) то мошенники, которые обманым путем выманивают у доверчивых пользователей сети конфиденциальную информацию

105. Фишер -

- а) это лицо, которое взламывает интрасеть в познавательных целях;
- б) это мошенник, рассылающий свои послания, в надежде обмануть наивных и жадных
- в) это лицо, изучающее систему с целью ее взлома и реализующее свои криминальные наклонности в похищении информации и написании вирусов разрушающих ПО
- г) так в XIX веке называли плохих игроков в гольф, дилетантов
- д) это мошенники, которые обманным путем выманивают у доверчивых пользователей сети конфиденциальную информацию

106. Скамер -

- а) это лицо, которое взламывает интрасеть в познавательных целях;
- б) это мошенник, рассылающий свои послания, в надежде обмануть наивных и жадных
- в) это лицо, изучающее систему с целью ее взлома и реализующее свои криминальные наклонности в похищении информации и написании вирусов разрушающих ПО
- г) так в XIX веке называли плохих игроков в гольф, дилетантов
- д) это мошенники, которые обманным путем выманивают у доверчивых пользователей сети конфиденциальную информацию

107. Чистый приведённый доход позволяет

- а) получить обобщённую характеристику результата инвестирования, то есть его конечный эффект в абсолютной сумме
- б) соотнести объём инвестиционных затрат с предстоящим чистым денежным потоком по проекту
- в) в полной мере оценить весь возвратный инвестиционный поток по проекту

108. Номинальная цена акции определяется как отношение

- а) величины чистой прибыли, уменьшенной на сумму дивидендов по привилегированным акциям, к количеству акций в обращении
- б) величины уставного капитала к общему количеству акций в обращении
- в) величины чистых активов организации к количеству обыкновенных акций в обращении

109. Денежный поток от ___ деятельности - это выручка от реализации основных производственных фондов

- а) финансовой
- б) операционной

в) инвестиционной

110. Ликвидность баланса отражает

а) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации

б) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств

в) период утраты платежеспособности предприятия

111. Не существует эффективности инвестиционного проекта ...

а) коммерческой

б) банковской

в) общественной

г) бюджетной

112. Определить запас финансовой прочности в абсолютном выражении в рублях, если общая выручка от продаж — 2000 тыс. р., постоянные расходы — 400 тыс. р., переменные расходы — 1500 тыс. р. (предварительно необходимо определить порог рентабельности)

а) 100 тыс. руб.

б) 1900 тыс. руб.

в) 1600 тыс. руб.

г) 400 тыс. руб.

113. Чему равняется реальная процентная ставка, если номинальная ставка 15%, а уровень инфляции - 11 %

а) 4%

б) 5%

в) 3,6%

114. Найти требуемую норму доходности, если известно, что безрисковая доходность 7%, коэффициент $b = 1,3$, премия за риск 5%

а) 14,1%

б) 13,5%

в) 9,6%

115. Прирост или снижение выручки от реализации в плановом периоде по сравнению с базисным непосредственно приводит к изменению в балансе

а) уставного капитала

б) текущих обязательств

в) долгосрочных обязательств

116. Раздел «Собственный капитал» отражен в
- а) отражен как в активе так и в пассиве баланса
 - б) активе баланса
 - в) пассиве баланса

117. Начисление процентов за дробное число лет по смешанной схеме происходит по формуле

- а) $S = P * (1+r)^{w+f}$
- б) $S = P / (1+r)^w * (1+f * r)$
- в) $S = P * (1+r)^w * (1+f * r)$
- г) $S = P / (1+r)^{w+f}$

118. Какое из понятий является наиболее широким?

- а) залог
- б) ипотека
- в) заклад

119. Операционный рычаг определяется по формуле

- а) постоянные затраты + прибыль
- б) прибыль до выплаты процентов и налогов/ валовая маржа
- в) валовая маржа / прибыль до выплаты процентов и налогов

120. Механизм воздействия на сумму прибыли за счет вменения соотношения постоянных и переменных издержек представляет собой

- а) операционный левверидж
- б) левверидж активов
- в) финансовый левверидж

121. Управляющая подсистема финансового управления предприятием - это

а) специальная группа людей, осуществляющая посредством различных форм управленческого воздействия целенаправленное функционирование объекта

б) совокупность условий осуществления денежного потока, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношений между хозяйствующими субъектами и их подразделениями в хозяйственном процессе

122. Модель CAPM применяется для оценки

- а) ожидаемой доходности акций
- б) безрисковой доходности
- в) среднерыночной доходности
- г) рыночной доходности облигации

123. Модель оценки капитальных активов показывает

а) зависимость доходности финансовых вложений организации от изменения доходности рынка в целом

б) зависимость дивидендной доходности акции от изменения доходности рынка в целом

в) зависимость доходности отдельного финансового инструмента от изменения доходности рынка в целом

124. Какое из приводимых ниже утверждений наиболее точно передает существо срока окупаемости инвестиционного проекта

а) время, за которое накопленный чистый доход сравнивается с инвестициями

б) отношение инвестиций к балансовой прибыли

в) отношение капиталовложений к средней прибыли от инвестиционного проекта

125. В состав собственного капитала не включается

а) резерв по сомнительным долгам

б) добавочный капитал

126. Нераспределенная прибыль прошлых лет. Стоимость (цена) источника финансирования

а) и в денежных единицах, и в процентах

б) в денежных единицах

в) в процентах

г) в зависимости от ситуации - либо в денежных единицах, либо в процентах

127. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена

а) за счет дебиторской задолженности в течение неопределенного времени

б) за счет реализации части запасов в долгосрочном периоде

в) немедленно в течение 3-х лет

128. Определить силу воздействия финансового рычага, если общая выручка от продаж 2500 тыс. р., постоянные расходы 400 тыс. р., переменные расходы 1500 тыс. р., сумма процентов по заемному капиталу 300 тыс. р.

а) 1,67

б) 5

в) 2

129. Схема простых процентов в сравнении со схемой сложных процентов

- а) более выгодна для получателя средств
- б) более выгодна для кредитора в случае долгосрочной финансовой операции
- в) всегда выгоднее для кредитора

130. Запасы 2328 тыс. д.е., дебиторская задолженность 803 тыс. д.е., денежные средства 97 тыс. д.е., всего оборотных активов 3228 тыс. д.е., всего краткосрочных пассивов — 1696 тыс. д.е. Коэффициент абсолютной ликвидности равен

- а) 0,53
- б) 0,06
- в) 1,9

131. Согласно концепции стоимости капитала

- а) источники капитала бесплатны
- б) собственные источники средств бесплатны, заемные - платны
- в) каждый источник капитала имеет свою цену

132. Если реальная ставка инвестирования в некотором году была равна 6,0%, а номинальная 11,3%, то каков был уровень инфляции в этом году?

- а) 5%
- б) 105%
- в) все ответы неверны
- г) 5,3%

133. Можно ли использовать модель Гордона для оценки внутренней стоимости акции, если темп роста дивидендов превышает ставку дисконтирования?

- а) данный факт не определен в модели
- б) можно использовать
- в) нельзя использовать

134. Акция куплена за 100 рублей, дивиденд по ней в течение года 10 рублей. В конце года планируется ее продать за 110 рублей. Оценить общую доходность акции

- а) 0%
- б) 20%
- в) 10%

135. Авторами экономической концепции «Рыночная стоимость предприятия и стоимость капитала не зависят от структуры капитала» являются

- а) М. Гордон и Д. Линтнер

- б) Ф. Модильяни и М. Миллер
- в) Э. Альтман

136. Если $Z > 0$ при использовании двухфакторной модели Э. Альтмана

- а) вероятность банкротства больше 50%
- б) вероятность банкротства меньше 50%
- в) вероятность банкротства равна нулю

137. Цена источника «акционерный капитал» определяется

- а) заемные средства / акционерный капитал
- б) чистая прибыль / акционерный капитал
- в) штрафы / акционерный капитал
- г) дивиденды / акционерный капитал

138. Определить силу воздействия финансового рычага, если общая выручка от продаж 2500 тыс. р., постоянные расходы 400 тыс. р., переменные расходы 1500 тыс. р., сумма процентов по заемному капиталу 300 тыс. р.

- а) 5
- б) 1,67
- в) 2

139. Пассивы фирмы это ...

- а) собственный капитал плюс обязательства фирмы
- б) собственный капитал минус текущие обязательства фирмы
- в) оборотный капитал плюс текущие обязательства фирмы

140. Механизм воздействия на сумму прибыли за счет вменения соотношения постоянных и переменных издержек представляет собой

- а) финансовый леверидж
- б) леверидж активов
- в) операционный леверидж

141. Чему будет равна эффективная годовая процентная ставка при номинальной, равной 12% с ежемесячным начислением?

- а) 12%
- б) 112,68%
- в) 12,68%

142. Максимизация доходов акционеров является

- а) стратегической финансовой целью деятельности
- б) нефинансовой целью
- в) не должна ставиться как финансовая цель
- г) краткосрочной задачей компании

143. Ситуация, когда $V_t > P_m$, что где V_t - теоретическая ценность финансового актива; P_m - его рыночная цена)

- а) актив недооценен, его выгодно купить
- б) актив недооценен, его выгодно продать
- в) актив переоценен, его выгодно купить
- г) актив переоценен, его выгодно продать

144. Основой для разработки долгосрочного финансового плана по важнейшим направлениям финансовой деятельности предприятия является

- а) прогнозируемая сумма чистого денежного потока предприятия
- б) прогнозируемый объем реального инвестирования предприятия
- в) прогнозируемая конъюнктура финансового рынка в разрезе основных его видов

145. Активы 1645 млн. д.е., заемный капитал 813 млн. д.е., выручка от реализации 2434 млн. д.е., прибыль до налогообложения 180 млн. д.е., чистая прибыль 144 млн. д.е. Рентабельность собственного капитала равна

- а) 17,31%
- б) 21,63%
- в) 8,75%
- г) 292,54%

146. Уменьшение частоты внутригодовых начислений процентов

- а) не сказывается на значении эффективной ставки
- б) вызывает увеличение значения эффективной ставки
- в) вызывает уменьшение значения эффективной ставки

147. Ускорение оборачиваемости оборотных средств приводит

- а) к привлечению в производство дополнительных оборотных средств
- б) к высвобождению части оборотных средств

148. Какое из понятий является наиболее широким?

- а) залог
- б) ипотека
- в) заклад

149. Отношение величины прибыли на одну обыкновенную акцию к ее рыночной цене - это

- а) эффективность
- б) доходность акции
- в) доход по акции
- г) рентабельность

150. С позиции сторонников традиционного подхода к управлению капиталом привлечение заемного капитала ...

- а) как правило, влияет на величину WACC в сторону увеличения
- б) как правило, никак не влияет на величину WACC
- в) может влиять на величину WACC как в сторону увеличения, так и уменьшения
- г) как правило, влияет на величину WACC в сторону уменьшения

151. Средневзвешенная стоимость капитала рассчитывается исходя из стоимости ...

- а) собственного и заемного
- б) заемного
- в) капитала
- г) собственного

152. Стоимость ___ не используется для расчета средневзвешенной стоимости капитала

- а) облигаций займов
- б) обыкновенных и привилегированных акций
- в) основных средств
- г) банковских кредитов и займов

153. Номинальная стоимость всех выпущенных обществом облигаций не должна превышать ...

- а) величину чистых активов
- б) сумму величин уставного капитала и реинвестированной прибыли
- в) величину обыкновенного акционерного капитала
- г) размер уставного капитала или обеспечения третьих лиц

154. ___ - это уровень стоимости каждой новой единицы капитала, дополнительно привлекаемой организацией

- а) стоимость размещения
- б) средневзвешенная стоимость
- в) предельная стоимость
- г) стоимость привлечения

155. Дисконтирование денежных средств - это процесс ...

- А) приведения настоящей (текущей) стоимости денег к их будущей стоимости
- расчета расходов на осуществление проекта
- б) приведения будущей стоимости денег к их настоящей (текущей) стоимости
- оценки эффективности инвестиционного проекта

156. Показатель, отражающий величину ставки дисконтирования, при которой доходы по проекту равны инвестиционным затратам - это ...

- а) коэффициент эффективности инвестиций
- б) внутренняя норма прибыли
- в) индекс рентабельности
- г) чистая приведенная стоимость

157. Согласно требованиям законодательства доля чистой прибыли, ежегодно отчисляемой в резервный фонд (капитал), не может быть менее ...

- а) 15%
- б) 10%
- в) 1%
- г) 5%

158. На уровень финансовой устойчивости организации влияет ...

- а) соотношение наличных денежных средств и кредиторской задолженности
- б) соотношение собственного и заемного капитала
- в) соотношение денежных средств и заемного капитала
- г) величина оборотных активов предприятия

159. К отличительным особенностям портфеля финансовых инвестиций, по сравнению с портфелем реальных инвестиций, относится ...

- а) более высокая оперативность принятия решений в процессе управления портфелем
- б) более высокий динамизм мониторинга портфеля
- в) более высокая ликвидность и более высокий динамизм мониторинга портфеля, а также более высокая оперативность принятия решений в процессе управления портфелем
- г) более высокая ликвидность

160. Организации для мобилизации финансовых ресурсов на финансовом рынке используют ...

- а) инвестиции в ценные бумаги и основные фонды предприятий
- б) уплату налогов и сборов в бюджетную систему РФ
- в) привлечение денежных средств в депозиты
- г) банковские кредиты, займы, выпуск долговых ценных бумаг

161. Проект безусловно рекомендуется к принятию, если значение внутренней нормы прибыли (IRR) ...

- а) не отрицательно
- б) превышает стоимость источника финансирования

- в) превышает уровень инфляции
- г) меньше стоимости источника финансирования

162. Если значение критерия «Внутренняя норма прибыли» (IRR) меньше стоимости источника финансирования – проект ...

- а) следует отвергнуть
- б) требует дополнительного финансирования
- в) может быть реализован с меньшими капиталовложениями
- г) рекомендуется к принятию

163. Критерий «Внутренняя норма прибыли» (IRR) означает ...

а) минимально допустимый уровень затрат по финансированию проекта, при достижении которого реализация проекта не приносит экономического эффекта, но и не дает убытка

б) максимально достижимый уровень рентабельности инвестиционного проекта

в) минимально допустимый уровень затрат по финансированию проекта, при достижении которого реализация проекта не приносит экономического эффекта, но и не дает убытка

г) максимально достижимый уровень рентабельности инвестиционного проекта

164. Проект ... при положительном значении NPV

- а) не является ни прибыльным, ни убыточным
- б) является убыточным
- в) является прибыльным

165. Метод чистой приведенной стоимости используется для ...

- а) оценки фондоотдачи
- б) оценки эффективности инвестиционных проектов
- в) прогнозирования возможного банкротства организации
- г) анализа оборачиваемости собственного капитала

166. Значение критерия оценки инвестиционного проекта «Индекс рентабельности» (PI) рассчитывается как частное от деления ... величину исходной инвестиции

- а) суммы элементов возвратного потока на
- б) суммы дисконтированных элементов возвратного потока на наращенную
- в) суммы дисконтированных элементов возвратного потока на
- г) суммы наращенных элементов возвратного потока на

167. К источникам угроз экономической безопасности предприятия не относятся:

- а) форс-мажорные обстоятельства
- б) научные и технологические инновации
- в) рост теневой составляющей экономической деятельности
- г) разрыв кооперационных связей

168. Понятие «безопасность предприятия» отражает:

- а) прочность и надежность функционирования предприятия в режиме выбранной стратегии
- б) выход из режима принятой стратегии
- в) способность предприятия к выживанию и функционированию в режиме противостояния внешним и внутренним угрозам
- г) правовую защищенность корпорации

169. Риски – это:

- а) не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы экономической безопасности предприятия;
- б) внешние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации)
- в) внутренние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации)
- г) все ответы неверны

170. К внутренним угрозам экономической безопасности предприятия не относятся:

- а) платежная недисциплинированность покупателей
- б) массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их невосполнение
- в) отставание техники и технологий
- г) высокие издержки производства

171. Внешнюю угрозу ЭБП «снижение цен» можно рассматривать как внутреннюю угрозу:

- а) высоких издержек производства
- б) потери конкурентоспособности
- в) массового выбытия основного капитала
- г) верны ответы а) и б)

172. С позиции экономической безопасности предприятия угрозой, исходящей от фондового рынка, является:

- а) страхование рисков
- б) снижение капитализации корпорации
- в) снижение ставки рефинансирования
- г) рост доходности акций

173. Потерю предприятием своей ниши на рынке товара может вызвать:

- а) агрессивная политика конкурентов
- б) изменение финансовой ситуации в стране
- в) снижение рентабельности предприятия
- г) технические и технологические сдвиги, вызывающие изменение спроса на отдельные виды товаров

174. Пороговое значение по сумме ежегодного обслуживания кредитов должно составлять по отношению к прибыли корпорации:

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

175. Инструментарий системы безопасности фирмы:

- а) комплекс наблюдений и исследований
- б) составная часть построения системы безопасности объекта
- в) признак, на основании которого производится оценка
- г) цифровой показатель

176. Функциональный анализ экономической безопасности предприятия призван:

- а) оценивать значение ущербов от негативных воздействий на ЭБП
- б) выявить недостатки и резервы реализуемого предприятием комплекса мер по обеспечению каждой из функциональных составляющих ЭБП в целом
- в) дать возможность менеджерам скорректировать систему обеспечения ЭБП
- г) верны ответы а) и б).

177. Наиболее распространенное и приемлемое для всех корпораций пороговое значение по износу основных фондов составляет:

- а) 30 %
- б) 40 %
- в) менее 40, но более 30 %
- г) все ответы неверны

178. В организации нематериальной сферы производства основной объект обеспечения технико-технологической составляющей экономической безопасности организации - это:

- а) производственно-технологическое оборудование

- б) здания и сооружения
- в) система интеллектуальных технологий организации, ее ноу-хау
- г) социальная инфраструктура

179. К признакам, используемым для определения информации, составляющей коммерческую тайну, не относится:

- а) имеет отношение к ограничению гласности
- б) не является общеизвестной информацией
- в) полезна для бизнеса
- г) дает преимущества над конкурентами

180. Изучение отдельных сотрудников, клиентов предприятия, жителей ближайшего окружения, в действиях которых содержатся угрозы ЭБП, ведет:

- а) режимное подразделение СБ
- б) сыскное подразделение СБ
- в) охранное подразделение СБ
- г) информационное подразделение СБ

181. К внутренним угрозам экономической безопасности предприятия не относятся:

- а) платежная недисциплинированность покупателей
- б) массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их невосполнение
- в) отставание техники и технологий - высокие издержки производства

182. В задачи службы безопасности па предприятии (СБП) не может быть включено:

- а) распознавание угроз его безопасности
- б) предотвращение возможного ущерба от криминальной конкуренции
- в) проведение различного рода криминальных «разборок» в целях возвращения долгов, выплаты задерживаемого кредита, получения предоплаты по сделкам
- г) минимизация последствий от конкретных фактов криминальной конкуренции

183. Целью создания СБП не является:

- а) прикрытие своей противоправной деятельности
- б) обеспечение для предприятия условий защищенности от криминальной конкуренции

в) предупредительные мероприятия по охране безопасности сотрудников

г) все ответы неверны

184. Организаторские функции СБП включают:

а) совершенствование организационной структуры предприятия с учетом требований его безопасности

б) физическую охрану руководства и сотрудников

в) осуществление пропускного режима

г) координацию и взаимодействие с другими частными СБ

185. В чем заключается метод отказа от риска?

а) в ликвидации причин крупных убытков

б) в ликвидации службы управления рисками

в) в дополнительном финансировании управления рисками

г) в ликвидации последствий серьезных рисков

186. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

а) в случае небольшого возможного размера прибыли

б) в случае большого возможного размера убытков

в) в случае возможного сокращения персонала

г) в случае оптимального возможного размера убытков

187. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

а) создании системы управления рисками в подразделениях

б) проведении дополнительного обучения по проблемам рисков

в) проведении превентивных мероприятий по снижению риска

г) создании дополнительных служб по управлению рисками.

188. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?

а) из-за отсутствия качественных критериев

б) из-за отсутствия количественных критериев

в) риск может и не наступить из-за длительного срока реализации риска

189. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...

а) на ликвидацию причин возникновения рисков

б) на снижение вероятного ущерба

в) на дополнительное финансирование управления рисками

г) на предупреждение убытков

190. Когда применение метода уменьшения размера убытков оправдано?

- а) в случае высокой вероятности реализации данного риска
- б) в случае возможной вероятности возникновения данного риска
- в) в любом случае возникновения данного риска
- г) в случае небольшой вероятности реализации риска.

191. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

- а) услуги охранной фирмы
- б) привлечение внешнего исполнителя работ
- в) введение внешнего кризисного управления
- г) все вышеперечисленные мероприятия

192. Какой метод из перечисленных представляет сокращение рисков?

- а) покрытие убытков из текущего дохода
- б) покрытие убытков на основе спонсорства
- в) покрытие убытка на основе нестрахового пула
- г) покрытие убытка на основе государственной поддержки.

193. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?

- а) покрытие убытка из резервов
- б) покрытие убытка за счет использования займов
- в) покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
- г) покрытие убытка на основе самострахования.

194. Пороговые значения экономической безопасности – это

- а) государства и его институты
- б) явления и процессы, воздействующие на экономику
- в) предельные величины, несоблюдение которых способствует разрушению экономики
- г) критерии экономической безопасности

195. Ключевое положение в оценке социального положения народа принадлежит:

- а) объему ВВП
- б) объему валовых внутренних частных инвестиций
- в) уровню безработицы
- г) доле населения с доходами ниже прожиточного минимума

196. Понятие «потенциал безопасности» означает:

а) совокупность существующих источников, средств, запасов, социальных ресурсов, научно-технического задела, оборонного комплекса страны

б) способность мобилизовать ресурсы, возможность противодействовать причинам возрождения негативных условий и управлять общественным сознанием.

в) совокупность всех элементов экономической системы

г) общую способность экономики страны реагировать на критические ситуации, предупреждать и преодолевать их, восстанавливать стабильность и устойчивость процессов хозяйственного, социального и экологического развития в случае их нарушения

197. К основным факторам, определяющим положительную динамику российской экономики в 2021-2022 гг., нельзя отнести:

а) политическую стабильность

б) благоприятную экономическую конъюнктуру

в) повышение платежеспособного спроса населения и корпораций

г) воспроизводственную структуру экономики

198. Формула расчета совокупного критерия экономической безопасности предприятия (организации) имеет вид:

а) $CCES = \sum Cfi$

б) $Cfi = Dp / \sum i + Di \rightarrow \max$

в) $Cfi = Dp / Ei + Ds - \max$

г) все ответы неверны

199. Из опыта работы ряда отраслей промышленности видно, что рентабельную работу корпорации обеспечивает объем производства при загрузке производственных мощностей не менее, чем на:

а) 50 %

б) 60 %

в) 70 %

г) 90 %

200. Чтобы компания считалась конкурентоспособной, она должна продавать на рынке своей продукции не менее:

а) 25 %

б) 40 %

в) 50 %

г) 60 %

201. Для мониторинга ЭБП необходимо:

а) иметь достаточное число показателей ЭБП

- б) использовать показатели ЭБП
- в) сравнение фактических и нормативных значений ЭБП определяющих кризисные ситуации
- г) все ответы неверны

202. Система показателей экономической безопасности фирмы охватывает:

- а) все направления экономического развития и становления
- б) состав количественных производственных показателей фирмы
- в) только качественные показатели фирмы
- г) темпы роста промышленного производства

203. Эффективность функционирования экономики оценивается тремя общими экономическими критериями:

- а) национальной обороной, государственной безопасностью, общественной безопасностью
- б) инфляцией, экономическим ростом (спадом), безработицей

2. Кейсы

1. Проведите **анализ кейса** «Влияние развития информационных технологий на экономическую безопасность предприятий разного размера».

Определите факторы конкурентного преимущества обеих фирм.

Как информационные технологии могли повлиять на экономическую безопасность предприятий?

Каким способом фирма Itel могла бы снизить свои бизнес-риски?

Компания Itel была образована в США в 1974 г. для извлечения дохода из лизинговых операций с компьютерами и компьютерным оборудованием. Экономической основой ее бизнеса стали быстрый рост компьютеризации и информатизации бизнеса, с одной стороны, и высокая стоимость компьютерной техники – с другой (стоимость наиболее мощных существовавших тогда компьютеров серии IBM-360 достигала миллиона долларов и более). Высокие и медленно снижающиеся цены на вычислительную технику делали аренду компьютера для многих организаций, только приступивших к освоению новых информационных технологий, более предпочтительной, чем приобретение собственного компьютера. Поэтому вплоть до начала 80-х гг. XX в. общие затраты пользователей вычислительной техники на аренду многократно превышали расходы арендодателей на ее приобретение.

Компания Itel сдавала компьютеры и компьютерное оборудование в лизинг по всему миру, делая особый упор на IBM-совместимые

компьютеры. При появлении более эффективных моделей Intel продавала пользователю арендуемую им технику по остаточной стоимости (в 2–3 раза дешевле нового образца) и начинала следующий виток лизинговых операций с новым оборудованием. Лизинг компьютерной техники процветал, и компания была одним из лидеров этого сектора. Важно подчеркнуть, что, несмотря на быстрый рост капитала, она относилась к средним компаниям, поскольку действовала в одном виде бизнеса.

За четыре года (с 1974 по 1978 гг.) валовой доход Intel вырос в четыре раза и достиг 700 млн долл., а ее оборотные активы превысили 1 млрд долл. В 1978 г. компания достигла восьмого места в списке 100 крупнейших компьютерных фирм США. Поэтому, когда в июле 1978 г. преуспевающая Intel обратилась к банкам за займом в 500 млн долл. на расширение бизнеса, после обязательной в таких случаях экспертизы ее состояния самыми квалифицированными аудиторами, она встретила полное понимание и поддержку.

Однако в сентябре 1980 г. компания была объявлена банкротом, а общая сумма ее задолженности достигла к этому моменту 1,2 млрд долл., поставив на тот момент своеобразный рекорд. Причиной этого стало резкое изменение показателя производительность/цена компьютерного оборудования с выходом на рынок компьютеров новой, микропроцессорной архитектуры. Для рентабельности лизинговых операций необходимо, чтобы средний срок аренды окупал значительную часть стоимости оборудования, а перепад потребительских характеристик между последовательными поколениями сдаваемого оборудования был не слишком большим, что позволило бы лизингодателю реализовать оборудование арендатору по его остаточной стоимости с учетом всех издержек и средней по отрасли прибыли. Поэтому появление в 1979 г. на рынке машин нового, микропроцессорного поколения вызвало настоящий обвал рынка лизинговых услуг в секторе вычислительной техники. Пионером новой волны микропроцессорных компьютеров явилась модель IBM-4341, цена которой была в 5 раз ниже сопоставимой с ней по потребительским параметрам машины предыдущего поколения IBM-370/158, выпущенной на рынок в 1972 г. Результатом этого стало резкое обесценивание основных активов лизинговых компаний.

Например, модель IBM-370/148, которая в 1977 г., во время процветания компании Intel, стоила 750 тыс. долл., на рубеже 1979–1980 гг. продавалась уже за 35 тыс. долл.

Следует подчеркнуть, что выпуск IBM-4341 не был спланированной, подготовительной акцией компании IBM по захвату рынка. В этот период компания теряла клиентов, ее прибыль снижалась, позиции в отрасли ослаблялись. Ей удалось опередить начинающуюся «микропроцессорную революцию», характеризовавшуюся выпуском большого числа моделей мини- и макромашин разными производителями. После решительной, но

болезненной смены номенклатуры своей продукции, сопровождавшейся глубокой перестройкой структуры производства, IBM сумела преодолеть кризис и начать процесс восстановления своих позиций в отрасли.

2. Проведите анализ кейса

В тексте допущено 8 ошибок, связанных с неправильной организацией и управлением производства, найдите их. Прокомментируйте, могут ли эти ошибки повлиять на экономическую безопасность предприятия.

Сын известного предпринимателя из Америки решил открыть в Японии новый филиал своей фирмы по изготовлению обуви. Отец перед поездкой его предупредил: «Смотри сынок, Восток – дело тонкое», но сын в ответ только улыбался. Если бы он знал, насколько тонким окажется это дело...

Странности начались уже в отеле. Когда молодой предприниматель дал доллар коридорному, который подносил его чемоданы, тот почему-то брезгливо бросил доллар на пол и громко захлопнул за собой дверь. Следующие дни превратились для предпринимателя в сущий кошмар – весь обслуживающий персонал делал вид, будто не понимает английского языка. Когда неделю спустя он переехал в другой отель, то дал коридорному пять долларов – оказалось, это именно то, что нужно. В дальнейшем американец, наученный горьким опытом, постоянно давал чаевые в несколько раз больше, чем это принято в Америке (1).

Чтобы получить разрешение на открытие предприятия он пошел на прием к местному префекту. Решив, что раз в этой стране принято так по-крупному брать, то так тому и быть, американец приготовил для чиновника приличную сумму денег. И снова попал впросак: ближайшую ночь он провел в полицейском участке по обвинению в подкупе должностного лица и нанесении ему морального ущерба, и лишь вмешательство американского консула предотвратило скандал. Больше давать взятки чиновникам американский бизнесмен не рисковал (2). Кроме того, по совету консула он немедленно нанял личного адвоката: оказалось, что эти японцы – жуткие сутяги, их рыбой не корми, дай только потаскать своего ближнего в суд по любому поводу, отчего доля юристов в населении Японии заметно выше, чем в Америке (3).

Когда американский предприниматель приобрел хороший фабричный корпус и начал уже нанимать рабочих, он столкнулся с новыми проблемами. Работники отказывались приступать к работе, пока на заводе не будет создана профсоюзная ячейка Всеяпонского профсоюза обувщиков (4), а также пока в Совет директоров не будет введен представитель из профсоюзного комитета (5). На все призывы избавиться от тирании профсоюзных бюрократов и проявить личную инициативу японцы

задумчиво качали головой и повторяли свои требования. Американцу пришлось сдаться и удовлетворить все их требования.

Вскоре фабрика по изготовлению обуви начала функционировать. Сырье и материалы приходили от поставщиков по японской традиции точно в установленные сроки. Но, к сожалению, вскоре эффективность труда стала снижаться, так как японцы трижды в день приостанавливали свою работу и начинали нараспев скандировать лозунги (6). Когда американский предприниматель попросил переводчика перевести, тот сказал, что это гимн фирмы, сочиненный профсоюзным комитетом. «В каждом монастыре – свои обычаи», – решил американец, тем более что на качестве продукции это никак не отразилось. Однако когда он попытался призвать рабочих к соревнованию за усовершенствование производительного процесса, как было принято на американских фирмах, его призыв остался без ответа (7).

Но самое большое разочарование в своих способностях познать загадочную японскую душу ожидало его в конце финансового года. Когда он выдал лучшим, по его мнению, работникам премию в несколько окладов, то вместо восторгов пришлось выслушивать нудные поучения профсоюзного лидера: мол, это в Америке работают за длинный доллар, а в Японии – за честь фирмы и премиальные считают оскорблением (8).

На этом терпение американского предпринимателя лопнуло. Он немедленно вернулся в Америку и стал просить отца, чтобы он послал его куда угодно – хоть в Бразилию, хоть в Россию, но только не в Японию.

3. Проведите **анализ кейса** «Контрафактные товары и асимметрия информации»

По многим товарным позициям контрафактное производство достигло апогея в середине 90-х гг. XX в., однако лишь в 2002 г. о нем заговорили политики и аналитики. Тому есть три причины:

Первая причина – отечественные и иностранные товаропроизводители стали уделять больше внимания охране интеллектуальной собственности. Если в 1997 г. Роспатент получил чуть менее 30 тыс. заявок на регистрацию знаков и знаков обслуживания, то в 2001 г. их было более 53 тыс., при этом российских заявителей пришлось 75% всех поданных в Роспатент заявок. Правда российские фирмы представлены в основном Центральным и Северо-Западным федеральными округами, на которые приходится три четверти российских заявок.

Практически не регистрируют товарные знаки Дальневосточный, Уральский, Сибирский федеральные округа: на них в сумме приходится около 9% заявок, поданных в Роспатент в 2001 г. Среди зарубежных стран-заявителей на протяжении последних пяти лет с большим отрывом лидирует Германия, за ней США, Италия, Франция и Швейцария.

Невозможность защитить признанные права владельцев товарных марок привели к падению международного престижа России и ухудшению ее шансов на торговое сотрудничество. Кто будет вкладывать деньги в нашу экономику, если, например, по информации торгового представительства России в США, фирма, производящая батарейки «Энерджайзер», теряет на российском рынке ежегодно 650 тыс долл. из-за того, что из Китая и Украины ввозятся поддельные батарейки по цене в 10 раз ниже цены производителя?

Вторая причина – борьба с контрафактным производством – одна из немногих сфер, где власть и бизнес становятся союзниками. На контрафакте государство теряет налоговые сборы, а предприятия, представляющие правообладателей товарных знаков, выставляют целый спектр претензий изготовителям подделок. Это и компрометация качества товара, и сокращение объемов реализации оригинальной продукции, и вынужденное снижение цен под давлением дешевых подделок, и затраты на налаживание внутрифирменных служб, отслеживающих и пресекающих контрафакт.

Третья причина – борьба с контрафактным производством зачастую используется как повод для претензий контролирующих и силовых структур на расширение своих полномочий. Проблема контрафакта связана с проблемой спекуляции. В СМИ распространяются сообщения о том, что рынок наводнен подделками. Апеллируя к масштабности явления, заинтересованные ведомства пытаются наращивать свои административные полномочия по борьбе с ним. К числу таких

мер относятся усложнение процедуры сертификации, попытка ввести голографические марки, расширение полномочий проверяющих органов и прочее. В результате формируется своеобразный окологосударственный бизнес.

Основная проблема контрафакта связана с тем, что он дискредитирует оригинальный товар, предлагая продукцию заведомо худшего качества. Далекое не все товарные группы равно подвержены угрозе подделок.

Поскольку разумно производить подделки в странах с нежестким законодательством по защите интеллектуальной собственности, включая охрану прав владельцев товарных знаков, широкомасштабное контрафактное производство преимущественно развито в Азии и на Ближнем Востоке. Чаще подделывается товар, основанный не на высоких технологиях, а на значительных затратах человеческого труда, традиционно дешевого в этих странах.

Защищают товар от подделок технологии, предполагающие большие инвестиции, длительный производственный цикл и низкую пространственную мобильность производства. Впрочем, усложнение технологии, с одной стороны, защищает товар от подделок, а с другой –

затрудняет его реализацию вследствие роста себестоимости. Можно выпускать классный товар, который никто и никогда не подделает, но он будет настолько дорогим, что его никто покупать не будет.

Сокращает вероятность подделок специфика сырья и дефицитность ингредиентов. Скажем, дезодорант выпустить – сложно, а чай запаковать любой можно. Нужно только сделать упаковку. Не случайно легкая доступность сырья и недолгий срок выдержки приводят к тому, что подделки больше касаются грузинских и молдавских вин, чем французских или итальянских.

Объектами фальсификации становятся бренды, которые исторически популярны в России, но в силу различных политических и экономических причин временно перестают импортироваться в РФ. Образовавшийся вакуум заполняет контрафакт. Например, привычный советским людям «Боржоми» после распада СССР оказался импортным напитком. Возобновление торговых отношений с

Грузией требовало время. Разрыв в поставках на 4 – 5 лет привел к тотальной фальсификации этого бренда к середине 90-х гг. XX века. «Нарзан» же и «Ессентуки» остались российскими брендами и не испытали трудностей, связанных с «парадом суверенитетов», поэтому и объектами фальсификаций стали в гораздо меньших масштабах.

География контрафакта имеет продуктовую специфику. Одни поддельные продукты импортируются, другие изготавливаются внутри страны. Так, контрафактный чай «Lipton» или кофе «NeskafeGold» фасуют как правило, внутри России. А алкоголь класса «премиум» преимущественно завозится из стран Восточной Европы и ближнего зарубежья. Контрафактная спортивная одежда и обувь на 70% завозится из стран Азии и Ближнего Востока, Китая, а на 30% – изготавливается в России. В последнее время традиционный поставщик контрафакта – Китай декларирует намерения бороться с поддельным производством и защищать права владельцев торговых марок, что связано с вступлением страны в ВТО.

4. Проведите **анализ кейса** «Лесопромышленный комплекс Карелии»

Деревообрабатывающие и целлюлозно-бумажные предприятия сталкиваются со все более обостряющейся проблемой – необеспеченностью местным сырьем. Наиболее крупными потребителями лесного сырья в республике Карелия являются действующие целлюлозно-бумажные предприятия. В настоящее время потребность в балансовой древесине и щепе только двух из них, крупнейших в России (ОАО «Сегежский ЦБК» – производство мешочной бумаги и бумажных мешков, ОАО «Кондопога» – производство газетной бумаги), оценивается почти в 3 млн куб. м. и могут быть удовлетворены за счет местных производителей

примерно наполовину. Такое соотношение сохранится, по расчетам предприятий, примерно на 5 лет.

В настоящее время целлюлозно-бумажная промышленность потребляет ежегодно около 3,5 млн куб. м лесных ресурсов. В течение ближайших лет эти потребности возрастут, по прогнозам предприятий, до 6,0 млн куб. м. Потребность деревообрабатывающих предприятий, из которых десять являются крупными производителями и экспортерами пиломатериалов (продольно распиленных лесоматериалов), можно оценить примерно в 2,5 млн куб. м леса. В перспективе эта величина, имея в виду загрузку производственных мощностей деревообрабатывающей промышленности, может возрасти практически вдвое.

Кроме того, потребность в топливной древесине в настоящее время оценивается примерно в 1 млн куб. м в год.

Барьером на пути повышения качества экспортных пиломатериалов становится качество исходного сырья – пиловочника. Самое высокосортное и высококачественное сырье отправляется лесозаготовителями на экспорт. Деревообработчики обеспечиваются сырьем по остаточному принципу и вынуждены брать не самое лучшее сырье, включая третий сорт (вершинные части дерева, кривизна, сучковатость и пр.). Использование некачественного сырья уменьшает общий выход пиломатериалов, приводит к большому проценту выхода пилокоротья, которое либо не находит сбыта, либо реализуется по ценам, на треть меньшим обычных пиломатериалов.

Таким образом, в лесопромышленном комплексе Карелии явно обозначились противоречия между целями лесозаготовителей, с одной стороны, и деревообрабатывающими и целлюлозно-бумажными предприятиями – с другой.

Первые отчетливо ориентированы на преимущественный экспорт необработанной древесины, которые сталкиваются со все увеличивающимся дефицитом местных ресурсов, поставляемых для переработки. При этом нередко второсортным.

Явные преимущества лесозаготовителей перед деревообработчиками в обладании сырьем делает практически невозможным или очень дорогим реализацию заказа лесозаготовителям размерных поставок пиловочника по требуемым длинам, без чего невозможен переход деревообработчиков на выполнение экспортных поставок по спецификациям заказчиков. В сложившейся ситуации значительные потенциальные преимущества по эффективной деревообработке и экспорту пиломатериалов видятся в комплексных вертикально интегрированных предприятиях со всеми лесоторговыми базами, заготовительными и перерабатывающими мощностями.

Ситуация с экспортом лесоматериалов, выраженная ориентация хозяйствующих субъектов, прежде всего лесозаготовителей, на внешнем

рынке заставляют наиболее прогрессивных собственников и менеджеров искать разнообразные, в том числе организационно-экономические способы реализации своих экономических интересов и удовлетворения потребностей в древесном сырье.

3. Кейс-стади

Кейс-стади 1.

Подразделением противодействия коррупции ФГУП «Петровское» идентифицированы следующие операции:

- оплата юридических услуг при отсутствии договора с юридической фирмой;
- приобретение дорогостоящего подарка для Главы администрации сельского поселения Петровское;
- закупка оргтехники по ценам, значительно превышающим средние рыночные цены;
- оплата маркетинговых услуг наличными.

Какие из выше приведенных фактов хозяйственной жизни имеют признаки коррупции?

Какие методы позволили подразделению противодействия коррупции выявить эти операции?

Кейс-стади 2.

Лизинговая компания планирует создать службу комплаенс-контроля. Собственником компании является иностранное физическое лицо – гражданин Каймановых островов. Директором назначен сын собственника. Ведение бухгалтерского и налогового учета поручено на условиях аутсорсинга консалтинговой фирме.

Разработайте организационную структуру управления и системы внутреннего контроля лизинговой компании с учетом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кейс-стади 3.

Директору по персоналу крупной организации необходимо заполнить вакансию экономиста службы безопасности. Для выполнения этой задачи ему необходимо разместить в Интернете требования к кандидатам на эту должность.

Составьте перечень документов, которые должен представить кандидат для подтверждения своей квалификации и соответствия профессиональным требованиям.

Составьте не менее 10 примерных вопросов для собеседования с кандидатом.

При формировании вопросов придерживайтесь принципов однозначности толкования, возможности проконтролировать ответ документально или запросами. Укажите не менее трех приоритетных требований к кандидату, не относящихся к его квалификации и профессиональным данным.

Кейс-стади 4.

Акции энергокомпании по всем формальным признакам, утвержденным риск-менеджментом (ликвидность, волатильность, спрэд и т.д.), всегда относилась к голубым фишкам и, соответственно, на операции с данной акцией в Мега были открыты различные лимиты: на долю в собственном торговом портфеле, в том числе на короткие позиции, на операции РЕПО, на операции маржинальной торговли. Однако в результате масштабной скупки данных акций на рынке резко возник дефицит предложения и за считанные дни, и даже часы, акция перестала быть голубой фишкой, потеряв ряд своих основных риск характеристик.

Возникла ситуация, когда формально в Мега лимиты на данную акцию были утверждены и еще формально действовали. Это означало, что могли быть открыты короткие позиции, иметь место незакрытые сделки РЕПО с данными акциями и акция могла находиться в портфелях клиентов, пользующихся услугами маржинальной торговли. Все это могло привести к существенным убыткам для Мега.

Ключевое значение в данной кризисной ситуации сыграла скорость реакции риск-менеджмента: сделки, приводящие к увеличению риска на данную акцию были запрещены; была проанализирована текущая ситуация с открытыми позициями, а также с возможными проблемами с поставками контрагентов по сделкам купли-продажи и РЕПО; маржинальные клиенты были оповещены о прекращении приема акции в качестве обеспечения и им были направлены требования о довнесении средств; были предприняты мероприятия по неттингу, расшивке расчетов и принудительном закрытии позиций. Все эти меры позволили локализовать и ограничить возможные убытки.

Вопросы:

1. Идентифицируйте риски, которым подверглась компания в этой ситуации.
2. Определите причины возникновения подобных рисков.
3. Предложите меры по снижению рисков в данной ситуации.

Кейс-стади 5.

Компания «Мега» изначально ориентировалась на обслуживание западных клиентов, работающих с российскими ценными бумагами. В условиях роста конкуренции, акционеры компании приняли решение расширять российскую клиентскую базу. В списке компаний, с которыми

Мега осуществлял торговлю ценными бумагами, начали появляться новые имена.

В Мега существовала система управления рисками и служба комплаенс контроля - поэтому все новые клиенты, до начала операций должны были предоставить документы, подтверждающие факт своего создания, существования, полномочия лиц, принимающих решения и т.д., а также финансовую отчетность и прочую информацию, необходимую риск-менеджменту для проведения анализа, ранжирования клиента в соответствии с внутренней рейтинговой системой и, при необходимости, установления лимита на торговлю ценными бумагами.

На нового клиента «Регсоюз» лимита открыто не было, что означало, что во всех случаях при расчетах с ценными бумагами с Мега он должен был делать предоплату или предпоставку. Клиент просил установить на него лимит и утверждал, что он очень тесно связан с одним из российских банков, входящих в топ-50, но документального подтверждения этого факта получить не удалось. С Регсоюзом прошло несколько сделок, которые успешно рассчитались.

Спустя пару месяцев Мега в очередной раз продал Регсоюзу ценные бумаги. Ввиду отсутствия лимита, Регсоюз должен был осуществить предоплату. Однако, как в последствии утверждал трейдер Мега, делавший сделку, он не проверил наличие лимита, поскольку думал, что расчеты пройдут напрямую с банком, на аффилированность с которым указывал клиент, и, поэтому заключил сделку с Регсоюзом на условиях предпоставки ценных бумаг. Но это было еще не все. Сотрудник миддл-офиса, совершил операционную ошибку и завел эту сделку во внутреннюю систему на условиях предоплаты со стороны Регсоюза по аналогии с условиями сделок, ранее совершавшими с данными клиентом. В таком же виде сделка попала в отчеты риск-менеджмента. Бэк-офис, в обязанности которого не входило проверять лимиты, осуществил предпоставку ценных бумаг Регсоюзу.

Далее события развивались в детективном жанре. Клиент исчез, задолжав значительные средства ряду российских инвестиционных компаний. Банк, с которым связывали клиента, сообщил, что не имеет с ним ничего общего и что Регсоюз, находившийся на обслуживании в этом банке, реализовал все свои активы на брокерском счету и вывел все денежные средства. Через несколько дней удалось найти директоров Регсоюза, но они утверждали, что, их в свою очередь, подвели собственные клиенты, и что они объявляют о своем банкротстве. Несмотря на то, что некоторую часть средств удалось вернуть с помощью реализации активов, находящихся на других счетах Регсоюза, в результате вышеописанных событий Мега понес убытки в несколько сотен тысяч долларов США.

Таким образом, существующая система лимитов на клиентов не спасла Мега от операционных рисков и рисков мошенничества. После данных событий к трейдеру Мегаи, делавшему сделку и сотруднику мидл-офиса были применены дисциплинарные меры воздействия, кроме того, в компании были усилены требования службы комплаенс, предъявляемые к новым клиентам. Также были введены дополнительные меры для борьбы с операционными рисками, в частности бэк-офис теперь прежде чем осуществить крупную предпоставку ценных бумаг или предоплату денежных средств должен был подтверждать наличие лимита у службы риск-менеджмента. Эти меры позволили избежать подобных ситуаций в будущем.

Вопросы:

1. Опишите причины возникших рисков.
2. Оцените эффективность действий руководства компании по управлению рисками.

Кейс-стади 6.

Разработайте план по обстоятельствам внутрикорпоративного хищения денежных средств из кассы под видом займов, выданных работникам организации.

Подписи работников в расходных кассовых ордерах подделаны. Сумма хищения 500 000 руб.

Какие методы документального и фактического контроля помогут в установлении истины?

Разработайте схему сбора доказательств по материалам дела, связанного с растратой средств.

4. Практические задания

Практическое задание 1.

В результате трудовой экспертизы, проведенной подразделением форензик, установлено, что в 2021 г. бухгалтер производственной организации не начислил компенсацию за неиспользованный отпуск при увольнении рабочего в сумме 13200 руб. Ставка сбора на страхование от несчастных случаев в организации 1,2%.

На основании приведенных данных следует:

1. Произвести расчет ущерба и установить, кому он нанесен.
2. Указать законодательные и нормативные акты, которым противоречат выявленные нарушения.
3. Рассчитать возможные финансовые санкции.

Практическое задание 2.

Организация рассматривает возможность приобретения акций двух предприятий «А» и «В». Экспертные оценки предполагаемых значений доходности по акциям и их вероятности представлены в таблице:

Прогноз	Вероятность	Доходность акций, %	
		Предприятие «А»	Предприятие «В»
Пессимистический	0,3	10	20
Вероятный	0,4	30	30
Оптимистический	0,3	50	40

Определите уровень риска вложений по каждому предприятию с использованием статистических характеристик (среднее ожидаемое (математическое) значение, дисперсия, стандартное (среднее квадратическое) отклонение).

5. Темы сообщений

1. Основные цели экономической безопасности предприятия.
2. Остаточная текущая стоимость бизнеса. Формула Фишера.
3. Оценка риска на основе стратегического анализа позиций фирмы на рынке.
4. Принципы обеспечения экономической безопасности региона.
5. Разработка стратегий менеджмента риска.
6. Рентабельность предприятия.
7. Система обеспечения экономической безопасности предприятия.
8. Совокупный критерий экономической безопасности предприятия.
9. Стратегия управления банковскими рисками.
10. Сущность и виды страхования. Классификация.
11. Сущность и основные категории менеджмент риска
12. Сущность информационной составляющей экономической безопасности предприятия
13. Алгоритм анализа уровня экономической безопасности предприятия
14. Алгоритм проведения анализа и оценки экономической безопасности региона
15. Анализ и виды банковских рисков.
16. Анализ и оценка коммерческого риска фирмы. Идентификация.
17. Анализ применяемых методов расчета стоимости покупных ресурсов в себестоимости реализованной продукции.
18. Анализ принимаемых в оплату альтернативных платежных средств.

19. Анализ угроз и рисков в предпринимательстве.
20. Анализ уровня экономической безопасности предприятия.
21. Анализ условий безубыточности предприятия и меры по увеличению его прибылей.
22. Деловой и финансовые риски предприятия.
23. Классификация риска.
24. Концепция организации менеджмента риска.
25. Концепция экономической безопасности предприятия.
26. Корректировка на метод зачисления продукции в реализованную.
27. Менеджмент страхования.
28. Метод кумулятивного построения ставки дисконта.
29. Методология доходного подхода к оценке бизнеса.
30. Методы и технические особенности принятия решений в условиях риска.
31. Методы менеджмента риска.
32. Методы минимизации и страхования рисков.
33. Методы оценки и имитации риска.
34. Необходимость обеспечения региональной экономической безопасности.
35. Необходимость обеспечения экономической безопасности предприятия.
36. Нормативно-правовое обеспечение экономической безопасности.
37. Обеспечение информационной составляющей экономической безопасности предприятия.
38. Объект и предмет экономической безопасности региона.
39. Объективизация прибылей и рентабельности предприятия.
40. Определение и содержание экономической безопасности предприятия.
41. Основные индикаторы состояния информационной составляющей экономической безопасности предприятия.
42. Основные источники угроз экономической безопасности предприятия.

6. Вопросы для научной дискуссии

1. Виртуальные валюты и финансовая безопасность
2. Влияния внутреннего и внешнего долга на экономическую безопасность страны
3. Внешние опасности и угрозы экономической безопасности
4. Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности
5. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы

6. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия
7. Информационное обеспечение экономической безопасности предприятия
8. Исследование несистематических финансовых рисков предприятия
9. Исследование систематических финансовых рисков предприятия
10. Классификация угроз экономической безопасности
11. Методика диагностики экономической безопасности территорий
12. Методический инструментарий управления финансовыми рисками
13. Мониторинг финансовой безопасности
14. Национальная денежно-кредитная политика.
15. Национальная экономика в условиях глобализации мирохозяйственных связей.
16. Основные задачи исследования экономической безопасности территорий
17. Открытость экономики: потенциальные угрозы
18. Понятие и классификация финансовых рисков
19. Понятие и сущность экономической безопасности.
20. Преступления, посягающие на государственные финансы и финансовый контроль
21. Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма
22. Региональная составляющая экономической безопасности России
23. Рейтинговая оценка при диагностике экономической безопасности
24. Система индикаторов экономической безопасности государства
25. Система индикаторов экономической безопасности предприятия
- 26. Современные угрозы экономической безопасности России**
27. Страхование финансовых рисков
28. Сущность экономической безопасности предприятия
29. Угрозы теневой экономики национальным интересам РФ
30. Устойчивость банковской системы как системы составляющая экономической безопасности страны
31. Устойчивость фондового рынка и экономическая безопасность государства
32. Экономическая безопасность как составляющая национальной безопасности
33. Хеджирование
34. Цели и задачи управления финансовыми рисками

7. Аналитическая записка

Аналитическая записка «УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА».

План аналитической записки:

Блок 1

- 1. Оценка показателей экономической безопасности предприятия**
- 2. Проблемы управление экономической безопасности предприятия**
- 3. Пути совершенствования управления экономической безопасности предприятия**

Блок2

- 1. Оценка показателей экономической безопасности финансовой организации**
- 2. Проблемы управление экономической безопасности финансовой организации**
- 3. Пути совершенствования управления экономической безопасности финансовой организации**

9. Вопросы к экзамену

- 1. Алгоритм анализа уровня экономической безопасности предприятия**
- 2. Алгоритм проведения анализа и оценки экономической безопасности региона**
- 3. Анализ и виды банковских рисков**
- 4. Анализ и оценка коммерческого риска фирмы**
- 5. Анализ уровня экономической безопасности организации**
- 6. Анализ принимаемых в оплату альтернативных платежных средств**
- 7. Анализ угроз и рисков в предпринимательстве**
- 8. Анализ уровня экономической безопасности предприятия**
- 9. Анализ условий безубыточности предприятия и меры по увеличению его прибылей**
- 10. Деловой и финансовые риски предприятия**
- 11. Классификация риска**
- 12. Концепция организации менеджмента риска**
- 13. Концепция экономической безопасности предприятия**
- 14. Финансовый мониторинг**
- 15. Методы и модели оценки уровня экономической безопасности финансовых организаций**
- 16. Экономические преступления и меры противодействия им**

17. Методология управления экономической безопасностью предприятия
18. Методы и технические особенности принятия решений в области экономической безопасности хозяйствующих субъектов
19. Методы менеджмента риска
20. Методы минимизации и страхования рисков К2
21. Методы оценки и имитации риска
22. Необходимость обеспечения региональной экономической безопасности
23. Необходимость обеспечения экономической безопасности предприятия
24. Нормативно-правовое обеспечение экономической безопасности
24. Обеспечение информационной составляющей экономической безопасности предприятия
25. Объект и предмет экономической безопасности региона
26. Цели и функции финансового мониторинга
27. Определение и содержание экономической безопасности предприятия
28. Основные индикаторы состояния информационной составляющей экономической безопасности предприятия
29. Основные источники угроз экономической безопасности предприятия
30. Основные цели экономической безопасности предприятия
31. Экономическая безопасность денежно-кредитной сферы
32. Оценка риска и экономической безопасности на основе стратегического анализа позиций фирмы на рынке
33. Принципы обеспечения экономической безопасности региона
34. Разработка стратегий менеджмента риска
35. Карта и роза рисков организации
36. Система обеспечения экономической безопасности предприятия
37. Совокупный критерий экономической безопасности предприятия
38. Стратегия и тактика управления рисками финансовых организаций в целях обеспечения экономической безопасности
39. Показатели и модели составляющих экономической безопасности организации
40. Сущность и основные категории менеджмента риска и экономической безопасности государства
41. Сущность составляющих экономической безопасности предприятия

42. Составляющие и показатели экономической безопасности предприятия
43. Методики и модели оценки уровня экономической безопасности организаций
44. Методы управления экономической безопасностью предприятий
45. Цели и задачи экономической безопасности региона
46. Частный функциональный критерий экономической безопасности предприятия

Список используемых источников литературы

1. Закон Российской Федерации «О безопасности» от 09.04.92 № 2446-1 (с изменениями от 25 декабря 1992 г., 25 июля 2002 г.)
2. Конституция Российской Федерации. – М., 1993.
3. Указ Президента Российской Федерации от 10.01.2000 №24 «О концепции национальной безопасности Российской Федерации».
4. Гражданский кодекс РФ, часть II. - № 14-ФЗ от 26.01.1996 г.
5. Федеральный закон РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений». - № 39-ФЗ от 25.02.1999 г.
6. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг». - № 39-ФЗ от 22.04.1996 г.
7. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)". - №127-ФЗ от 26.02.2002 г.
8. Авдийский В.И. Национальная и региональная экономическая безопасность России : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 363 с. (Электронная библиотека Znanium.com. URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=762524>).
9. Карзаева Н.Н. Основы экономической безопасности : учебник / Н.Н. Карзаева. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 275 с. (Электронная библиотека Znanium.com. URL: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=561349>).
10. Воронцовский А.В. Оценка рисков: Учебник и практикум для вузов / А.В.Воронцовский - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 2179 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-02411-1, (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/ocenka-riskov-452702>
11. Касьяненко Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов / Т.Г.Касьяненко, Г.А.Маховикова - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 381 с. - ISBN 978-5-534-00375-8, (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/analiz-i-ocenka-riskov-v-biznese-450126>
12. Шкурко В.Е. Управление рисками проекта: Учебное пособие для вузов / В.Е.Шкурко; под научной редакцией А.В.Гребенкина - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 182 с. - (Высшее образование) ISBN 978-5-534-05843-7, (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/upravlenie-riskami-proekta-454911>
13. Кормишкина Л. А. Экономическая безопасность организации (предприятия) [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.А. Кормишкина, Е.Д. Кормишкин, И.Е. Илякова. - М. : РИОР : ИНФРА-М, 2017. — 304 с. — (Высшее образование). - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=809855>
14. Манохина Н. В. Экономическая безопасность [Электронный ресурс]: учеб. пособие / под ред. Н.В. Манохиной. — М. : ИНФРА-М, 2017.

- 320 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=641807>
15. www.gks.ru / Федеральная служба государственной статистики.
 16. <http://www.economicus.ru/> Сайт, посвященный экономике.
 17. <http://www.rbc.ru/> РосБизнесКонсалтинг.
 18. <http://expert.ru/> Эксперт on-line.
 19. <http://www.cbr.ru/> - сайт Центрального банка РФ
 20. Операционная система Microsoft Windows
 21. Прикладное программное обеспечение Microsoft Office
 22. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

Сборник практических заданий
по учебной дисциплине «Экономическая безопасность»

Учебно-методическое пособие

Составители:

Юлия Владимировна Чемоданова

Ольга Алексеевна Бодрикова

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»
603950, Н. Новгород, пр. Гагарина, 23