

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 26.06.2026 18:01:16
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
направленность (профиль) программы Бизнес-аналитика в
экономике и управлении

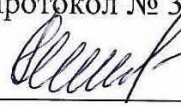
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования**

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова



Одобрено
На заседании Совета Улан-Баторского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
Протокол № 3 от 23 октября 2025 г.
 Председатель совета
Н.В. Антипова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.04 Аналитика финансовой и экономической безопасности компании

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Бизнес-аналитика в экономике и управлении

Уровень высшего образования Магистратура

Год начала подготовки 2026

Улан-Батор – 2025 г.

Составители:

д.э.н., профессор базовой кафедры финансовой и
экономической безопасности РЭУ им. Г.В.
Плеханова

Н.А. Казакова

Рабочая программа одобрена на заседании Совета Улан-Баторского филиала РЭУ им. Г.В.
Плеханова
протокол № 3 от «23» октября 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1
«РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА»	1
I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель и задачи освоения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	5
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 8	
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	8
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	9
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ	9
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ	9
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	9
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	9
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	10
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	10

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Аналитика финансовой и экономической безопасности компании» является приобретение студентами необходимых аналитических навыков и профессиональных компетенций для диагностики финансовой и экономической безопасности.

Дисциплина «Аналитика финансовой и экономической безопасности» дает теоретическую, информационную базу и практические профессиональные умения в области диагностики финансовой и экономической безопасности. Ее задачи состоят в следующем:

1. раскрыть сущность и характеристики экономической категории финансовой и экономической безопасности, основы ее нормативно-правового регулирования и диагностики;
2. изучить подходы к разработке системы диагностики финансовой и экономической безопасности;
3. освоить методы и методики анализа, направленные на количественную и качественную оценку финансовой и экономической безопасности;
4. изучить методы выявления и диагностики рисков корпоративного мошенничества.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Аналитика финансовой и экономической безопасности компании» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	5 ЗЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	180		
Промежуточная аттестация: форма	<i>экзамен</i>	-	-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	28	-	-
1. Аудиторная работа (Ауд.), акад. часов всего, в том числе:	24	-	-
• лекции	12	-	-
• практические занятия	12	-	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)		-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	152	-	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	32		
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	120	-	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-

• изучение ЭОР (при наличии)	-	-	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение группового проекта	80	-	-
• и другие виды	40		

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.1 Определяет подход к проведению бизнес-анализа	ПК-1.1. 3-1. Знает концептуальные основы бизнес-анализа; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для бизнес-анализа различными способами и в различных форматах ПК-1.1. У-1. Умеет формировать информационную базу бизнес-анализа, а также выбирать наиболее адекватные методы и разрабатывать методики с учетом поставленной цели и задач; оценивать достигнутые целевые показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации
	ПК-1.3 Определяет подход к работе с заинтересованными сторонами	ПК-1.3. 3-1. Знает теорию устойчивого развития бизнеса с позиции стейкхолдерского подхода; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для бизнес-анализа с учетом поставленной цели и задач различными способами и в различных форматах для обсуждения с заинтересованными сторонами ПК-1.3. У-1. Умеет анализировать интересы стейкхолдеров; оценивать интересующие их показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации, разрабатывать отчетность в соответствии с целевыми задачами бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров
ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.4 Разрабатывает пути развития бизнес-анализа в организации	ПК-2.4. 3-1. Знает методы экономического (управленческого, в том числе стратегического и финансового) анализа, практику обработки и оформления результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами к развитию организации. ПК-2.4. У-1. Умеет пользоваться методиками управленческого анализа, необходимыми для комплексной оценки корпоративных рисков и возможностей компании, направленными на принятие обоснованных мер по повышению эффективности ее бизнес-процессов, обеспечение финансовой и экономической безопасности

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость , академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
	Семестр 3											
1.	Нормативно-правовые и теоретические основы финансовой и экономической безопасности	2	2	-	-	20	24	ПК-1.1	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. У-1.	Гр.д.	К/р	Гр.п.
2.	Подходы к разработке системы диагностики финансовой и экономической безопасности	4	4	-	-	40	48	ПК-1.3	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. У-1.	Гр.д.	К/р	
3.	Методики количественной и качественной оценки рисков финансовой и экономической безопасности	2	2	-	-	20	24	ПК-2.4	ПК-2.4. 3-1. ПК-2.4. У-1.	Гр.д.	К/р	
4.	Методы выявления и диагностики рисков корпоративного мошенничества	4	4	-	-	40	48	ПК-1.1	ПК-1.1. 3-1. ПК-1.1. У-1.	Гр.д.		
	Итого 5 з.е./180 час.	12	12	-	-	120	144					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях: Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля: Контрольные работы (К/р)

Формы заданий для творческого рейтинга: Групповой проект (Гр.п.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Игонина, Л. Л., Финансовый анализ : учебник / Л. Л. Игонина, У. Ю. Рощектаева, В. В. Вихарев, ; под ред. Л. Л. Игониной. – Москва : КноРус, 2025. – 318 с. – ISBN 978-5-406-13590-7. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/955396>
2. Назаров, Д. М., Интеллектуальные средства бизнес-аналитики : учебник / Д. М. Назаров, Д. А. Рыжкина. – Москва : КноРус, 2024. – 241 с. – ISBN 978-5-406-12169-6. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/950757>

Дополнительная литература:

1. Аудит для магистров: актуальные вопросы аудиторской проверки : учебник / Н.А. Казакова, Л.В. Донцова, Е.И. Ефремова [и др.] ; под ред. проф. Н.А. Казаковой. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 387 с. – (Высшее образование: Магистратура). – www.dx.doi.org/10.12737/21418. - ISBN 978-5-16-012167-3. - Текст : электронный // ЭБС Znanium.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1224711>
2. Барышников, Н. Г., Аналитика бизнеса: ресурсы, результаты, резервы : монография / Н. Г. Барышников, Д. Ю. Самыгин. – Москва : Русайнс, 2022. – 167 с. – ISBN 978-5-4365-9022-6. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/942561>
3. Сулимова, Е. А., Совершенствование системы финансовой безопасности организации : монография / Е. А. Сулимова, А. Ю. Фетисов. – Москва : Русайнс, 2022. – 81 с. – ISBN 978-5-466-01731-1. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/946330>
4. Экономическая безопасность организации : учебник / Е. М. Белый, Е. В. Пустынникова, А. А. Байгулова [и др.] ; под ред. Е. М. Белого. – Москва : КноРус, 2022. – 346 с. – ISBN 978-5-406-08907-1. – Текст : электронный // ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/942102>

Нормативные правовые документы:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2010 г. N 390-ФЗ «О безопасности».
2. Концепция COSO «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» (COSO ERM)
3. Информация Минфина России от 14.09.2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (№ ПЗ-11/2013)
4. Информация Минфина России от 14.09.2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности (ПЗ-9/2012)»
5. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н)
6. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
7. Приказ Минфина России и ФКЦБ России от 29 января 2003 года №10н/03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».
8. Концепция COSO «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» (COSO ERM)
9. Информация Минфина России от 14.09.2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (№ ПЗ-11/2013)
10. Информация Минфина России от 14.09.2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности (ПЗ-9/2012)»

11.Международный стандарт аудита 240 (пересмотренный) «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности».

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. <http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система Консультант Плюс;
2. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система Гарант.

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

В настоящее время не применяется

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

1. <http://www.gks.ru> - Росстат – федеральная служба государственной статистики
2. <https://www.nalog.ru/rn39/program/> - База программных средств налогового учета
3. <https://rosmintrud.ru/opendata> - База открытых данных Минтруда России
4. www.economy.gov.ru - Базы данных Министерства экономического развития России
5. <http://www.fedsfm.ru/opendata> - База открытых данных Росфинмониторинга

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. <http://www.iep.ru/ru/publikacii/categories.html> - Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент
2. <http://www.e-disclosure.ru/> – Центр раскрытия корпоративной информации Интерфакс

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Операционная система и пакет прикладных программ: ОС Windows, Microsoft Office, LibreOffice*, OpenLicenseNon-Specific*; ОС Ubuntu-16.04.1*;
файловый архиватор ArchiveManager 3.16.5; 7-Zip;
Браузеры Яндекс Браузер*, Chromium-GOST*;
ПО для просмотра PDF документов Foxit Reader; ИнтернетЦензор*;
антивирусное ПО компании Dr.Web*; антивирусное ПО компании KasperskyFree*;
электронная образовательная среда Русский Moodle 3*.

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Аналитика финансовой и экономической безопасности компании» обеспечена:
для проведения занятий лекционного типа:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий практических занятий:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

для самостоятельной работы:

– помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Филиала.

* внесено в Реестр российского программного обеспечения

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

➤ Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в процессе освоения дисциплины в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по учебной дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий.

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ¹

Оценочные материалы по дисциплине «Аналитика финансовой и экономической безопасности» разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены учебным планом

Типовой перечень вопросов к экзамену:

1. Финансовая безопасность, ее суть и содержание понятия.
2. Отличия между финансовой и экономической безопасностью.
3. Аналитический процесс диагностики финансовой безопасности в компании, кто его организует и контролирует.
4. Информационная база мониторинга состояния финансовой безопасности бизнеса.
5. Направления и показатели мониторинга состояния финансовой безопасности бизнеса.
6. Интерпретация финансовой безопасности компании российскими учеными.

¹ В данном разделе приводятся примеры оценочных материалов

7. Нормативные аспекты обеспечения финансовой безопасности
8. Аналитика управления финансовой безопасностью
9. Внутренняя организация взаимодействия подразделений компании для контроля (мониторинга) финансовой безопасности.
10. Порядок осуществления контроля (мониторинга) финансовой безопасности со стороны собственников
11. Стандартные направления финансового анализа для мониторинга финансовой безопасности
12. Оценка финансовой стратегии управления денежными потоками (сценарный подход на основе анализа ОДДС)
13. Направления финансовой стратегии по управлению денежными потоками
14. Основные общие стандарты и регламенты для использования в системе контроля (мониторинга) финансовой безопасности российских компании
15. Процесс создания информационно-аналитической базы для контроля (мониторинга) финансовой безопасности
16. Примеры объектов для анализа и контроля финансовой безопасности (определяется спецификой компании)
17. Распределение рисков финансовой безопасности по объектам контроля
18. Центры контроля финансовой безопасности компании
19. Нормативно –правовые основы организации системы внутреннего контроля финансовой безопасности.
20. Финансово-экономические показатели и критерии их оценки в системе мониторинга финансовой безопасности
21. Контролируемые показатели финансовой безопасности по центрам контроля
22. Финансовые риски, связанные с корпоративным мошенничеством.
23. Методы и рекомендации по управлению рисками, связанными с корпоративным мошенничеством.
24. Предпосылки повышенных рисков искажения отчетности в сторону ее качественного улучшения
25. Предпосылки повышенных рисков искусственного ухудшения отчетности
26. Формы и причины корпоративного мошенничества
27. Финансовый анализ: задачи, информационная база.
28. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности: методы, информационные источники, пути оптимизации.
29. Финансовый анализ в разработке бизнес-планов организации.
30. Анализ ликвидности баланса.
31. Анализ оптимальности структуры капитала организации с учетом определяющих факторов.
32. Количественные финансовые модели в анализе вероятности банкротства организации.
33. Анализ банкротства по официально утвержденным методикам.
34. Использование метода коэффициентов в финансовом анализе.
35. Методы комплексного финансового анализа и оценки.

Практические задания к экзамену:

Оценка вероятности банкротства компании.

На основе описания деятельности компании и фрагмента финансовой отчетности дайте оценку результатов деятельности, структуры активов, источников финансирования и платежеспособности. Подберите и рассчитайте коэффициенты, характеризующие уровень финансовой состоятельности (вероятности банкротства). Используйте ссылки на нормативные источники для обоснования критериев оценки результатов анализа.

Охарактеризуйте риски ликвидности, докажите их приведением доказательств. Обоснуйте свою позицию.

Примеры тем групповых дискуссий:

1. Развитие финансового анализа в условиях ИТ-среды функционирования бизнеса.
2. Развитие методик финансового анализа, ориентированных на диагностику финансовой безопасности компаний.
3. Корпоративное мошенничество, коррупция, финансовый анализ в системе ПОД/ФТ и экстремизма.

Примеры типовых заданий для контрольной работы:

Необходимо рассчитать и оценить уровень финансовой безопасности компании ООО «ТД «Витрина» за 20XX год. Основной вид деятельности – оптово-розничная торговля.

Для этого следует использовать:

- 1) бухгалтерскую (финансовую) отчетность компании.

Дополнительная информация, необходимая для расчетов: начисленная амортизация основных средств составляет 5189 тыс. руб.

- 2) алгоритм, включающий в себя:

– **формулу расчета интеграла уровня финансовой безопасности:**

$$\left\{ \begin{array}{l} I = \sum_{i=1}^n MAX_i \times P_i \\ P_i = 1,0 K_i > t_i \\ P_i = 0.5, K_i \in t_i \\ P_i = 0.0 K_i < t_i \end{array} \right.$$

где I – интегральная оценка уровня финансовой безопасности,

MAX_i – Максимальное количество баллов по i -ым коэффициентом,

P_i – поправочный коэффициент, K_i – фактическое значение i -го коэффициента.

– **систему показателей (max_i):**

Таблица 1 – Максимальное количество баллов по показателям для оценки уровня финансовой безопасности компании

Показатели	Максимальное количество баллов
Коэффициент износа основных средств	10
Фондоотдача основных средств	10
Рентабельность активов	10
Коэффициент оборачиваемости активов	10
Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств	20
Коэффициент финансирования	20
Коэффициент утраты платежеспособности	20
Максимально возможное количество баллов	100

– **шкалу для определения поправочного коэффициента (Pi)**

Таблица 2 – Определение поправочного коэффициента по ключевым показателям

Показатели	Поправочный коэффициент		
	0,00	0,50	1,00
Коэффициент износа основных средств	< 0,40	0,40 - 0,60	> 0,60

Фондоотдача основных средств	> 2,00	1,00 - 2,00	< 1,00
Рентабельность активов	> 0,05	0,00 - 0,05	< 0,00
Коэффициент оборачиваемости активов	> 0,80	0,50 - 0,80	< 0,50
Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств	1,50 - 2,50	0,80 - 1,50	< 0,80
Коэффициент финансирования	> 1,20	0,90 - 1,20	< 0,90
Коэффициент утраты платежеспособности	> 1,00	0,85 - 1,00	< 0,85

– **шкалу оценки уровня финансовой безопасности компании:**

Таблица 3 – Шкала оценки уровня финансовой безопасности компании

Уровень безопасности	Баллы	Характеристика
Низкий	менее 40 баллов	свидетельствует о финансовой безопасности деятельности организации
Приемлемый	40-85 баллов	свидетельствует о наличии определенных проблем в деятельности организации, которые в будущем могут привести к кризису
Критический	85-100 баллов	означает высокую угрозу финансовой безопасности организации

– **оформление результатов**

Таблица 4 – Основные показатели, участвующие в расчете финансовой безопасности и оценка финансовой безопасности в баллах (с точностью - 2 знака после запятой)

Показатели	Рассчитанное значение показателя	Поправочный коэффициент (согласно табл.2)	Максимальное количество баллов	Реальное количество баллов
Коэффициент износа основных средств			10	
Фондоотдача основных средств			10	
Рентабельность активов			10	
Коэффициент оборачиваемости активов			10	
Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств			20	
Коэффициент финансирования			20	
Коэффициент утраты платежеспособности			20	
Всего баллов	х	х	100	

Тематика групповых проектов:

Разработка методики диагностики финансовой безопасности компании.

Творческое задание предполагает выполнение групповых проектов *диагностики финансовой безопасности компании*. Для этого вся группа делится на подгруппы численностью от 3 до 5 человек. Этапы выполнения задания необходимо обсудить в подгруппе, распределить ответственность за каждый этап и представление результатов работы.

Этапы выполнения задания включают:

1. Выбор компании, систематизировать имеющуюся информацию о компании из разных источников: бухгалтерская финансовая отчетность, общая информация о компании; макроэкономическая и отраслевая информация (взять данные с сайта Росстата, других источников в среде Интернет). Представить данные в виде сводной таблицы и краткого описания. Примерный алгоритм выполнения проектов с учетом имеющейся информации о компании:

2. Идентификация рисков финансовой безопасности, определение направлений диагностики и контроля.

3. Разработка проекта системы внутреннего контроля по центрам ответственности, в соответствии со спецификой бизнеса определить направления контроля, субъектов контроля, систему финансово-экономических параметров и критериев для мониторинга финансовой безопасности, а также информационно-аналитической базы для контроля, выбор метода выявления рисков финансовой безопасности, принципов обеспечения финансовой безопасности.

Пример объектов контроля финансовой безопасности компании:

- Активы (имущество);
- Информация;
- Персонал;
- Информационные ресурсы (базы данных);
- Репутация компании.

Оформить распределение рисков финансовой безопасности по объектам контроля в форме таблицы.

Объекты контроля (центры финансовой безопасности)	Контролируемые риски	Причины (факторы) потенциального риска)	Контроллеры
---	----------------------	---	-------------

Центрами контроля финансовой безопасности компании могут выступать такие значимые подсистемы управления и внешнего контроля, как отдел кадров, топ-менеджмент, служба внутреннего контроля или внутреннего аудита, внешние контроллеры в лице аудиторских организаций, представителей контрагентов, налоговых органов, международных организаций и т.п.

4. Предложить и обосновать финансово-экономические показатели и критерии мониторинга финансовой безопасности.

Финансовая безопасность компании определяется уровнем поддержания стабильности состояния и финансовой устойчивости компании, достаточностью средств для ведения операционной, финансовой и инвестиционной деятельности, сбалансированностью денежных потоков, достаточной независимостью от контрагентов и деловых партнеров.

Для контроля уровня финансовой безопасности необходимо соблюдение определенных требований:

- измеримость параметров финансовой безопасности (наличие качественных и количественных показателей);
- наличие пороговых значений, по которым можно судить о степени финансовой безопасности бизнеса.

Кроме того, контроль финансовой безопасности компании должен обеспечивать развитие его комплексного потенциала, рост стоимости, финансовую устойчивость в долгосрочном и краткосрочном периоде.

Оформить результаты в форме таблицы с распределением по центрам контроля.

Центры контроля	Показатели	Экономическая характеристика
Имущество (активы) компании		
Персонал компании		
Репутация		
Финансовые риски		

5. Выполнить необходимые расчеты, составить аналитическую записку на 2-3 страницы, включив в отчет описание всех этапов процедуры оценки, в том числе, обоснование выбора инструментальных средств. Результаты представить в наглядном виде (схема, таблица, график).

6. Подготовить и защитить презентацию проекта.

Результатом выполнения проекта по решению бизнес-задачи являются:

аналитическое заключение, презентация и доклад.

Результаты проектного задания оцениваются в процессе его выполнения, за что проставляются баллы в соответствии с критериями, установленными преподавателем.

Типовая структура экзаменационного билета

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос 1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос 2</i>	<i>10</i>
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое)</i>	<i>20</i>

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-	ПК-1.1. Определяет подход к проведению бизнес-анализа	Знает верно и в полном объеме: концептуальные основы бизнес-анализа; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для	Продвинутый

		анализе		бизнес-анализа различными способами и в различных форматах Умеет верно и в полном объеме: формировать информационную базу бизнес-анализа, а также выбирать наиболее адекватные методы и разрабатывать методики с учетом поставленной цели и задач; оценивать достигнутые целевые показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации	
			ПК-1.3 Определяет подход к работе с заинтересованными сторонами	Знает верно и в полном объеме: теорию устойчивого развития бизнеса с позиции стейкхолдерского подхода; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для бизнес-анализа с учетом поставленной цели и задач различными способами	
				Умеет верно и в полном объеме: анализировать интересы стейкхолдеров; оценивать интересующие их показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации, разрабатывать отчетность в соответствии с целевыми задачами бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров	
		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.4 Разрабатывает пути развития бизнес-анализа в организации	Знает верно и в полном объеме: методы экономического (управленческого, в том числе стратегического и финансового) анализа, практику обработки и оформления результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами к развитию организации. Умеет верно и в полном объеме: пользоваться методиками управленческого анализа, необходимыми для комплексной оценки корпоративных рисков и возможностей компании, направленными на принятие обоснованных мер по повышению эффективности ее бизнес-процессов, обеспечение финансовой и экономической безопасности	
70 – 84 баллов	«хорошо»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.1. Определяет подход к проведению бизнес-анализа	Знает с незначительными замечаниями: концептуальные основы бизнес-анализа; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для бизнес-анализа различными способами	Повышенный

				и в различных форматах	
				Умеет с незначительными замечаниями: формировать информационную базу бизнес-анализа, а также выбирать наиболее адекватные методы и разрабатывать методики с учетом поставленной цели и задач; оценивать достигнутые целевые показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации	
				ПК-1.3 Определяет подход к работе с заинтересованными сторонами	
				Знает с незначительными замечаниями: методы и технологии аналитического обоснования наиболее эффективных решений с учетом отраслевых и иных институциональных характеристик бизнеса Умеет с незначительными замечаниями: решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности бизнес-анализа	
		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.4 Разрабатывает пути развития бизнес-анализа в организации	Знает с незначительными замечаниями: методы экономического (управленческого, в том числе стратегического и финансового) анализа, практику обработки и оформления результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами к развитию организации.	
				Умеет с незначительными замечаниями: пользоваться методиками управленческого анализа, необходимыми для комплексной оценки корпоративных рисков и возможностей компании, направленными на принятие обоснованных мер по повышению эффективности ее бизнес-процессов, обеспечение финансовой и экономической безопасности	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.1. Определяет подход к проведению бизнес-анализа	Знает на базовом уровне, с ошибками: концептуальные основы бизнес-анализа; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для бизнес-анализа различными способами и в различных форматах	Базовый
				Умеет на базовом уровне, с ошибками:	

				формировать информационную базу бизнес-анализа, а также выбирать наиболее адекватные методы и разрабатывать методики с учетом поставленной цели и задач; оценивать достигнутые целевые показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации	
			ПК-1.3 Определяет подход к работе с заинтересованными сторонами	Знает на базовом уровне, с ошибками: теорию устойчивого развития бизнеса с позиции стейкхолдерского подхода; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для бизнес-анализа с учетом поставленной цели и задач различными способами	
				Умеет на базовом уровне, с ошибками: анализировать интересы стейкхолдеров; оценивать интересующие их показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации, разрабатывать отчетность в соответствии с целевыми задачами бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров	
		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.4 Разрабатывает пути развития бизнес-анализа в организации	Знает на базовом уровне, с ошибками: методы экономического (управленческого, в том числе стратегического и финансового) анализа, практику обработки и оформления результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами к развитию организации.	
				Умеет на базовом уровне, с ошибками: пользоваться методиками управленческого анализа, необходимыми для комплексной оценки корпоративных рисков и возможностей компании, направленными на принятие обоснованных мер по повышению эффективности ее бизнес-процессов, обеспечение финансовой и экономической безопасности	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	ПК-1 Способен обосновывать подходы, используемые в бизнес-анализе	ПК-1.1. Определяет подход к проведению бизнес-анализа	Не знает на базовом уровне: концептуальные основы бизнес-анализа; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для бизнес-анализа различными способами	Компетенции не сформированы

				и в различных форматах	
				Не умеет на базовом уровне: формировать информационную базу бизнес-анализа, а также выбирать наиболее адекватные методы и разрабатывать методики с учетом поставленной цели и задач; оценивать достигнутые целевые показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации	
				Не знает на базовом уровне: теорию устойчивого развития бизнеса с позиции стейкхолдерского подхода; связи и зависимости между элементами информации для бизнес-анализа, методы и приемы представления информации для бизнес-анализа с учетом поставленной цели и задач различными способами	
			ПК-1.3 Определяет подход к работе с заинтересованными сторонами	Не умеет на базовом уровне: анализировать интересы стейкхолдеров; оценивать интересующие их показатели на основе анализа нефинансовой и финансовой информации, разрабатывать отчетность в соответствии с целевыми задачами бизнеса и потребностями различных стейкхолдеров	
		ПК-2 Способен руководить бизнес-анализом	ПК-2.4 Разрабатывает пути развития бизнес-анализа в организации	Не знает на базовом уровне: методы экономического (управленческого, в том числе стратегического и финансового) анализа, практику обработки и оформления результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами к развитию организации.	
				Не умеет на базовом уровне: пользоваться методиками управленческого анализа, необходимыми для комплексной оценки корпоративных рисков и возможностей компании, направленными на принятие обоснованных мер по повышению эффективности ее бизнес-процессов, обеспечение финансовой и экономической безопасности	