МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

 ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. **Б1.О.37 «Система экономической безопасности организации»**

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов

Уровень подготовки

специалитет

Квалификация выпускника – экономист

Форма обучения – очная

Рязань 2021

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Целью изучения дисциплины является овладение студентами знаниями в области теории и методологии экономической безопасности хозяйствующих субъектов, необходимых специалисту в сфере обеспечения экономической безопасности организации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Форма проведения зачета – тестирование, выполнение практического задания.

**Цель дисциплины:** является овладение студентами знаниями в области теории и методологии экономической безопасности хозяйствующих субъектов, необходимых специалисту в сфере обеспечения экономической безопасности организации.

* 1. **Задачи дисциплины:**
	2. - Изучить теоретические и методологические основы обеспечения экономической безопасности субъектов экономической деятельности.
	3. - Показать специфику элементов составляющих экономическую безопасность хозяйствующих субъектов организации.
	4. - Дать всестороннее представление о важнейших индикаторах экономической безопасности организации, их специфике в системе хозяйственной деятельности.
	5. - Способствовать приобретению необходимых практических знаний и навыков прогнозирования возможных угроз, вызов экономической безопасности организации.

**2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

| ***Контролируемые разделы (темы) дисциплины*** | ***Код контролируемой компетенции******(или ее части)*** | **Вид, метод, форма****оценочного мероприятия** |
| --- | --- | --- |
| Тема 1. Классификация основных вызовов и угроз экономической безопасности организации. | ОПК-2.6 | Зачет |
| Тема 2. Оценка экономической безопасности организации. | ОПК-2.6 | Зачет |
| Тема 3. Анализ и оценка кадровой составляющей экономической безопасности организации. | ОПК-2.6 | Зачет |
| Тема 4. Анализ и оценка финансовой безопасности организации | ОПК-2.6 | Зачет |
| Тема 5. Анализ и оценка производственно-технической составляющей экономической безопасности организации | ОПК-2.6 | Зачет |
| Тема 6. Анализ и оценка информационной составляющей экономической безопасности организации | ОПК-2.6 | Зачет |
| Тема 7. Налоговая безопасность как составляющая экономической безопасности организации | ОПК-2.6 | Зачет |
| Тема 8. Организация системы контроля и мониторинга обеспечения экономической организации | ОПК-2.6 | Зачет |
| Тема 9. Преступления экономической направленности в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов. Способы и меры противодействия им. | ОПК-2.6 | Зачет |

**3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

1. пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
2. продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;
3. эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

***Описание критериев и шкалы оценивания:***

*а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:*

На зачет и экзамен выносится 15 тестовых вопросов. Максимально обучающийся может набрать 75 баллов.

| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| --- | --- |
| *5 баллов**(эталонный уровень)* | ответ на тестовый вопрос полностью правильный |
| *4 балла**(продвинутый уровень)* | ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбрано более одного правильного варианта ответа из нескольких правильных вариантов) |
| *3 балла**(пороговый уровень)* | ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбран только один правильный вариант ответа из нескольких правильных вариантов) |
| *0 баллов* | ответ на тестовый вопрос полностью не правильный |

*б) описание критериев и шкалы оценивания практического задания*

На зачет выносится одно практическое задание. Максимально обучающийся может набрать 25 баллов.

| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| --- | --- |
| 25 баллов(эталонный уровень) | практическое задание выполнено правильно |
| 20 баллов(продвинутый уровень) | практическое задание выполнено правильно, но имеются технические неточности в расчетах (описаниях) |
| 10 баллов(пороговый уровень) | практическое задание выполнено правильно, но с дополнительными наводящими вопросами преподавателя |
| 0 баллов | практическое задание не выполнено или выполнено неправильно |

Итоговый суммарный балл обучающегося, полученный при прохождении промежуточной аттестации, переводится в традиционную форму по системе «зачтено» / «не зачтено» в соответствии со следующей шкалой:

| **Шкала****оценивания** | **Итоговый суммарный балл** |
| --- | --- |
| *Зачтено* | 90 – 100 баллов (эталонный уровень) |
| *Зачтено* | 89 – 70 баллов (продвинутый уровень) |
| *Зачтено* | 69 – 50 баллов (пороговый уровень) |
| *Не зачтено* | 50 баллов и ниже |

**4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

|  |  |
| --- | --- |
| Коды компетенций | **Результаты освоения ОПОП****Содержание компетенций** |
| ОПК-2.6 | Анализирует эффективность основных компонентов действующей системы обеспечения экономической безопасности организации |

**а) типовые тестовые вопросы:**

Требуется выбрать правильные варианты ответов.

1. Фундаментальной основой экономической безопасности предприятия является:

1. устойчивость предприятия в долгосрочном развитии;
2. прибыльность работы предприятия;
3. диверсификация деятельности;
4. все ответы верны.

2. Ускоренная амортизация - это налоговая льгота, которую получают предприятия инвестировавшие свои средства в:

1. оборотный капитал;
2. основной капитал;
3. запасы;
4. финансовые вложения.

3. С позиции актива риск характеризует вероятность:

1. неполучения ожидаемого дохода;
2. потери инвестиционной привлекательности;
3. снижения конкурентоспособности на рынке;
4. физического и морального устаревания.

4. К направлениям работы служб безопасности предприятия относится:

1. изучение криминальных аспектов рынка, состояния и влияния теневой экономики на рынок;
2. сбор информации, заключившей с предприятием контракты;
3. установление обстоятельств недобросовестной конкуренции со стороны других фирм;
4. все ответы верны.

5. К основным внешним угрозам экономической безопасности предприятия относится:

1. политическая и экономическая нестабильность, деятельность организованных преступных групп;
2. утрата сотрудниками организации морально-этических и социальных ценностей и ориентиров;
3. нарушение режима сохранности (хищения, нанесение материального ущерба);
4. хищение имущества организации управленческим аппаратом и менеджерами компании.

6. Уровень достаточности капитала (показатель Базель) считается как отношение:

1. собственного капитала к валюте баланса;
2. собственного капитала к заемным средствам;
3. прибыли к совокупным затратам;
4. выручки к совокупным затратам.

7. К факторам, создающим угрозы экономической безопасности предприятий, можно отнести:

1. снижение уровня выполнения норм законодательных актов, ослабление государственного управления и контроля;
2. рост масштабов и видов коррупции в экономических и финансовых сферах, распространение организованной преступности;
3. расширение неравенства в региональном развитии, ведущее к экономическому дисбалансу;
4. все вышеперечисленное.

8. Оценка экономической безопасности предприятий в упрощенном виде может основываться на методике оценки реальной стоимости имущества. При применение данной методики не рассчитываются следующие группы показателей:

1. Коэффициенты ликвидности;
2. Коэффициенты финансовой устойчивости;
3. Коэффициенты рентабельности;
4. Коэффициенты движения рабочей силы.

9. К индикаторам экономической безопасности предприятий не относятся:

1. производственные;
2. финансово-хозяйственные показатели;
3. показатели социальной сферы;
4. показатели правового обеспечения.

10. Расчет показателей экономической безопасности предприятий строится на основе методики анализа:

1. диагностики банкротства;
2. финансовых результатов;
3. эффективности использования трудовых ресурсов;
4. эффективности использования основных фондов.

11. Наиболее распространенными видами хищения государственных средств являются:

1. Хищение бюджетных средств, выделенных из бюджета в виде субсидий на целевые мероприятия;
2. Способ хищения бюджетных средств путем завышения цены товаров и услуг, используемых для государственных нужд;
3. Приобретение товарно-материальных ценностей для личного пользования руководителя государственной компании за счет средств компании;
4. Личные поездки за счет средств государственной компании под видом служебных командировок.

12. Функции МВД по обеспечению экономической безопасности:

1. участие в разработке и реализации государственных программ обеспечения экономической безопасности РФ;
2. осуществление в установленном порядке документального оформления выявленных фактов сокрытия доходов от налогообложения, уклонение от уплаты налогов;
3. осуществление сотрудничества с международными организациями;
4. все ответы верны.

13. На современном этапе эволюции преступности в кредитно-финансовой системе России наиболее типичны:

1. мошеннические операции финансовых компаний-пирамид;
2. хищение кредитных ресурсов коммерческих банков;
3. хищение денежных средств с использованием электронных средств доступа;
4. все ответы верны.

14. К важнейшим экономическим причинам налоговой преступности относятся:

1. ухудшение материального положения бизнеса и населения;
2. высокий уровень налоговой нагрузки;
3. несовершенство и нестабильность налогового законодательства;
4. все вышеперечисленное.

15. Особенности и социальная опасность преступности в сфере экономики связаны с:

1. высокой латентностью;
2. большими размерами;
3. выраженным организованным характером;
4. все ответы верны.

**б) типовые практические задания:**

**Задание 1.** На основании исходных данных (таблица 1) провести индикативную оценку экономической безопасности организации. Результаты необходимо оформить в соответствии с таблицей 2 и сделать выводы.

*Исходные данные:*

Таблица 1 – Исходные данные

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение |
| 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. |
| 1. Валовая продукция (по себестоимости), тыс. руб. | 81040 | 77540 | 89210 |
| 2.Выручка от реализации, тыс. руб. | 100985 | 97850 | 110060 |
| 3.Основные производственные фонды:– на начало года– поступило– выбыло– на конец года | 454004780351046670 | 466705700533047040 | 470402930490545065 |
| 4.Средняя фактическая цена реализации единицы изделия, руб. | 2600 | 2860 | 3289 |
| 5.Средняя рыночная цена реализации единицы аналогичного изделия, руб. | 2540 | 2700 | 3310 |
| 6.Среднесписочная численность работников, чел. | 232 | 235 | 217 |
| 7. Количество принятых работников, чел. | 7 | 3 | 18 |
| 8. Количество уволенных работников, чел. | 4 | 21 | 2 |
| 9. Среднегодовая стоимость нематериальных активов, тыс. руб. | 2170 | 2450 | 3800 |
| 10. Среднегодовая стоимость всех активов предприятия, тыс. руб. | 87004 | 91260 | 95850 |
| 11. Фонд заработной платы, тыс. руб. | 4756 | 4577 | 4505 |
| 12. Средняя заработная плата по региону, руб. | 15100 | 15940 | 16600 |

Результаты оформите в таблицу:

Таблица 2 – Оценка экономической безопасности организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2020 г. к 2018 г., % |
| *Производственные показатели:* |
| Темп роста валовой продукции, % |  |  |  |  |
| Коэффициент обновления основных производственных фондов |  |  |  |  |
| Конкурентоспособность продукции |  |  |  |  |
| Фондовооруженность, руб. |  |  |  |  |
| *Финансово-хозяйственные показатели:* |
| Фондоотдача, руб. |  |  |  |  |
| Фондоемкость, руб. |  |  |  |  |
| Капиталоемкость, руб. |  |  |  |  |
| Производительность труда, руб. |  |  |  |  |
| Рентабельность производства, % |  |  |  |  |
| Коэффициент обеспеченности интеллектуальной собственностью |  |  |  |  |
| *Показатели социальной сферы:* |
| Коэффициент оборота по приему работников |  |  |  |  |
| Коэффициент оборота по выбытию работников |  |  |  |  |
| Уровень заработной платы на предприятии к среднему по региону |  |  |  |  |
| Соотношение темпов производительности труда и средней заработной платы на предприятии |  |  |  |  |

**Задание 2.** На основании исходных данных требуется провести анализ банкротства юридического лица (с учетом всех моделей) за 2019-2020 годы.

*Методические указания:*

Для выполнения задания анализа диагностики банкротства по данным бухгалтерской отчетности необходимо использовать динамические модели.

На сегодняшний день в экономический литературе упоминается четыре модели Альтмана. Двухфакторная модель Альтмана является одной из самых распространенных методик прогнозирования вероятности банкротства, при этом необходимо рассчитать влияние только двух факторов: коэффициента текущей ликвидности и удельного веса заемных средств в пассивах. Формула данной модели имеет вид:

Z = -0,3877 - 1,0736 x КТЛ + 0,579 x (ЗК / П), (1)

где КТЛ - коэффициент текущей ликвидности;

ЗК - заемный капитал;

П - пассивы.

При значении Z> 0 ситуация в анализируемой компании критична, вероятность наступления банкротства высока.

В 1968 г. была опубликована самая популярная пятифакторная модель Альтмана для акционерных обществ, акции которых котируются на рынке. Формула расчета пятифакторной модели Альтмана имеет следующий вид:

 Z = 1,2X1 + 1,4X2 + 3,3X3 + 0,6X4 + X5, (2)

где X1 рассчитывается как оборотный капитал за вычетом величины дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и величины краткосрочных обязательств к сумме активов предприятия. Показатель X1 оценивает сумму чистых ликвидных активов компании по отношению к совокупным активам;

X2 - это отношение чистой прибыли (убыток) к сумме активов предприятия. Данный показатель отражает уровень финансового рычага компании;

X3 - это отношение прибыли до налогообложения к общей стоимости активов. Показатель отражает эффективность операционной деятельности компании;

X4 - это отношение капитала и резервов к стоимости всех обязательств;

X5 - это отношение чистой прибыли к общей величине активов предприятия. Данный показатель характеризует рентабельность активов предприятия.

В результате подсчета показателя Z для конкретного предприятия делается заключение:

Если Z < 1,81 - это говорит о том, что вероятность банкротства составляет от 80 до 100%.

Если 1,81 <= Z < 2,77, то средняя вероятность риска банкротства компании составляет от 35 до 50%.

Если 2,77 < Z < 2,99 - вероятность банкротства невелика (от 15 до 20%).

Если Z > 2,99, это значит, что ситуация на предприятии стабильна, риск неплатежеспособности в краткосрочной перспективе незначителен.

Третья модель Альтмана была опубликована в 1983 г. Это модифицированный вариант пятифакторной модели, который имеет вид:

Z = 0,717X1 + 0,847X2 + 3,107X3 + 0,42X4 + 0,995X5, (3)

где X4 - балансовая стоимость собственного капитала/ стоимость заемного капитала.

Если Z < 1,23 - предприятие признается банкротом, при значении Z в диапазоне от 1,23 до 2,89 ситуация неопределенна, значение Z более 2,9 присуще стабильным и финансово устойчивым компаниям.

В 1977 г. британские ученые Р. Таффлер и Г. Тишоу апробировали подход Альтмана с отличающимся набором факторов, которая включает измерение доходности, соответствия оборотного капитала, финансового риска и ликвидности. Формула расчета имеет вид:

Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4, (4)

где X1 - отношение прибыли от реализации к краткосрочным обязательствам;

X2 - отношение оборотных активов за вычетом налога на добавленную стоимость к сумме долгосрочных и краткосрочных обязательств;

X3 - отношение краткосрочных обязательств к итогу по пассиву;

X4 - отношение выручки к итогу по пассиву.

При Z > 0,3 вероятность банкротства низкая, а при Z < 0,2 высокая.

Отечественный вариант интегральной балльной оценки финансовой устойчивости предложил В. Ковалев.

В основе модели лежит четырехфакторная модель. На основе регрессионного уравнения рассчитывается интегральный показатель R риска банкротства предприятия. В зависимости от его значения делается вывод о вероятности наступления банкротства. Формула расчета имеет вид:

R = 8,38X1 + X2 + 0,054X3 + 0,63X4 (табл. 3.), (5)

где X1 - чистый оборотный (работающий) капитал/активы;

X2 - чистая прибыль/собственный капитал;

X3 - чистый доход/валюта баланса;

X4 - чистая прибыль/суммарные затраты.

Таблица 3 – Связь значения показателя R и вероятности банкротства

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Значение R | Вероятность банкротства | В % |
| Меньше 0 | Максимальная | 90 - 100% |
| 0 - 0,18 | Высокая | 60 - 80% |
| 0,18 - 0,32 | Средняя | 20 - 35% |
| 0,32 - 0,42 | Низкая | 15 - 20% |
| Больше 0,42 | Минимальная | до 10% |

Задание 3. На основе изучения специализированной литературы по теме занятия заполнить недостающие показатели таблицы 4.

Таблица 4 – Понятия и процедуры по обеспечению экономической

безопасности хозяйствующих субъектов - участников внешнеэкономической деятельности

|  |  |
| --- | --- |
| Понятия и процедуры | Краткая характеристика |
| Внешние угрозы экономической безопасности | Порождаются внешней средой и подразумевают, в частности: деятельность спецслужб по добыванию экономической информации; промышленный шпионаж; мошеннические и другие противоправные действия, организованную преступность. |
| Внутренние угрозы экономической безопасности | Порождаются внутренней средой организации и предполагают противоправные и иные негативные действия сотрудников во вред организации, например, разглашение коммерческой тайны; отсутствие внутрифирменных стандартов по обеспечению экономической безопасности; иные нарушения порядка и правил соблюдения режима безопасности на объекте; низкий уровень финансового менеджмента; нерациональное использование активов и финансовых средств. |
|  | Низкий уровень конкурентоспособности; неблагоприятный инвестиционный и международный климат; неустойчивость финансового состояния; отрицательная динамика производства:а) производственные индикаторы экономической безопасности: фактическая загруженность производственных мощностей; доля НИОКР в общем объеме работ; темпы реновации основных производственных фондов; доля производства в ВВП; конкурентоспособность продукции; состав, структура и степень изношенности машин и оборудования;б) финансовые индикаторы экономической безопасности: валовой объем предполагаемой выручки от продаж; потребность в инвестициях; уровень инновационной активности; рентабельность и фондоотдача производства; просроченная дебиторская и кредиторская задолженность; обеспеченность собственными источниками финансирования оборотных средств;в) социальные индикаторы экономической безопасности: сравнительный уровень оплаты труда применительно к среднеотраслевым показателям; производительность труда, обеспеченность профессиональными кадрами. |

Продолжение таблицы 4

|  |  |
| --- | --- |
|  | Меры, осуществляемые в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника, - на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве |
| Наблюдение |  |
| Финансовое оздоровление |  |
|  | Процедура, применяемая на любой стадии банкротства в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами |
|  | Анализ финансового состояния должника проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника в «О несостоятельности (банкротстве)» |
|  | Метод государственного регулирования внешней торговли товарами путем применения ввозных и вывозных таможенных пошлин |
| Меры, затрагивающие внешнюю торговлю услугами и вводимые исходя из национальных интересов |  |
| Ответные меры |  |
|  | Особый режим хозяйственной, в том числе внешнеторговой, деятельности на территориях особых экономических зон устанавливается Федеральным законом «Об особых экономических зонах в Российской Федерации» |
|  | Правительство Российской Федерации и органы исполнительной власти ее субъектов в рамках своей компетенции осуществляют в соответствии с международными договорами мероприятия, содействующие развитию внешнеторговой деятельности, в частности, обеспечивают: кредитование участников внешнеторговой деятельности; функционирование систем гарантий и страхования экспортных кредитов; организацию торговых выставок и ярмарок, специализированных симпозиумов и конференций и участие в них; проведение кампаний по продвижению российских товаров, услуг, интеллектуальной собственности на мировые рынки. |