

Документ подписан простой электронной подписью	МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ	
Информация о владельце:	Федеральное государственное бюджетное образовательное	
ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич	учреждение высшего образования	
Должность: Ректор	«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Дата подписания: 11.09.2025 09:29:52	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая безопасность	Стр.
Уникальный программный ключ: 04c19ed8bf198f3bbcb77a488b9a678808522525	кредитных организаций» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Направление подготовки (специальность)
38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль), специализация
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Присваиваемая квалификация (степень)
Экономист

Форма обучения
заочная

Год(ы) набора 2025 - 2026

Челябинск, 2025 г.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая безопасность кредитных организаций» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.	

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень формируемых компетенций
3. Содержание оценочных средств по дисциплине
4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая безопасность кредитных организаций» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: *38.05.01 Экономическая безопасность*

Направленность (профиль), специализация: *Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности*

Дисциплина: *Экономическая безопасность кредитных организаций*

Курс (семестр) изучения: *6-й курс*

Форма (формы) промежуточной аттестации: *зачет.*

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «*Экономическая безопасность кредитных организаций*» направлено на формирование следующих компетенций:

Коды компетенции согласно ФГОС (ОПОП ВО)	Содержание компетенций согласно ФГОС (ОПОП ВО)	Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1	Способен применять знания для построения интегрированной системы управления рисками организации	ПК-1.1. Обладает знаниями планирования, координации и нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации. ПК-1.2. Применяет знания для разработки, внедрения, эксплуатации и поддержания устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками.	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – организационно-правовые основы экономической безопасности кредитных организаций; – сущность и виды банковских рисков; – теоретические подходы к построению интегрированной системы управления рисками кредитной организации. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – выявлять угрозы и риски в деятельности кредитных организаций; – применять знания для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками оценки банковских рисков.
ПК-2	Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия	ПК-2.2. Владеет методами анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – понятие, правовую и криминалистическую характеристику легализации (отмывания) доходов,



	отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ОД/ФТ, материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ.	полученных преступным путем; – правовые основы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Уметь: – выявлять операции клиентов кредитных организаций, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем. Владеть: – методами анализа финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ, материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ; – навыками реализации мер, направленных на предупреждение противоправных действий по легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации.
ПК-4	Способен осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития организации	ПК-4.2. Умеет составлять и анализировать финансово-экономическую отчетность организации.	Знать: – нормативные показатели деятельности кредитной организации. Уметь: – анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации. Владеть: – навыками подготовки экономических обоснований направлений обеспечения экономической безопасности кредитной организации.

 МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая безопасность кредитных организаций» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1. Виды оценочных средств

№ п/п	Код компетенции/планируемые результаты обучения	Контролируемые темы/разделы	Наименование оценочного средства для текущего контроля	Наименование оценочного средства на промежуточной аттестации/№ задания
1	ПК-1 ПК-4	Раздел 1. Концептуальные основы безопасности кредитных организаций	Тесты	Вопросы к зачету № 1-18.
2	ПК-1 ПК-4	Раздел 2. Риски в деятельности кредитных организаций	Тесты	Вопросы к зачету № 19-29.
3	ПК-1 ПК-2 ПК-4	Раздел 3. Организация деятельности по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма	Тесты	Вопросы к зачету № 30-32.

Типовые задания, критерии и показатели оценивания в рамках текущего контроля представлены в рабочей программе дисциплины (модуля). Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся на кафедре.

3.2. Содержание оценочных средств

3.2.1. Тесты

№ п/п	Вопрос	Варианты ответа
1	Собственный капитал банка включает в себя...	1) уставный капитал; 2) субординированные кредиты; 3) межбанковские кредиты; 4) депозиты; 5) средства в расчетах.
2	Операции по формированию источников ресурсов кредитных организаций –	1) эмиссионные операции; 2) активные операции; 3) инвестиционные операции; 4) пассивные операции.



3	Источниками формирования капитала банка являются...	1) нераспределенная прибыль в части, оставшейся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд; 2) уставный капитал; 3) резервный капитал; 4) все перечисленное верно.
4	Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией устанавливается в размере:	1) 1 млрд. руб.; 2) 90 млн руб.; 3) 500 млн. руб.; 4) 300 млн. руб..
5	Приоритетной функцией капитала банка является...	1) защитная; 2) оперативная; 3) регулирующая.
6	Депозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:	1) межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России; 2) вклады населения; 3) средства на расчетных и текущих счетах клиентов; 4) эмиссионный доход.
7	Международная организация, осуществляющая мероприятия, способствующие повышению устойчивости банковской системы и определению общих методов оценки капитала –	1) Всемирный банк; 2) Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе; 3) Международный валютный фонд; 4) Базельский комитет по банковскому надзору.
8	Установленный центральным банком страны минимальный размер собственных средств банка, который должен им постоянно поддерживаться с целью минимизации кредитных, рыночных и операционных рисков – это...	1) регулятивный капитал; 2) норматив обязательных резервов; 3) уставный капитал; 4) резервный капитал.
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) должен составлять...	1) min – 4,5 %; 2) min – 3 %; 3) min – 8 %; 4) min – 6 %.
10	Основная цель кредитования Банком России коммерческих банков - ...	1) получение дополнительного дохода путем размещения в более прибыльные инструменты; 2) расширения пассивных операций коммерческих банков; 3) поддержание ликвидности коммерческих банков, что является одним из инструментов стабилизации банковской системы; 4) все перечисленное верно.



11	Операции по размещению денежных средств юридических и физических лиц от своего имени на определенных условиях – это...	1) депозитные операции; 2) кредитные операции; 3) расчетно-кассовые операции; 4) эмиссионные операции.
12	Особенности депозитов до востребования (выбрать):	1) средства оборачиваются медленно; 2) средства не используются в расчетах; 3) низкие проценты или их полное отсутствие; 4) средства подвижны и могут быть возвращены вкладчику по первому требованию, как по частям, так и в полном объеме; 5) по счетам уплачивается процент, как правило, высокий; 6) вклады носят для граждан отзывный характер.
13	Активы банка, обладающие нулевой степенью риска – ...	1) кассовая наличность и драгоценные металлы в хранилище банка; 2) вложения в долговые ценные бумаги РФ и кредиты, выданные под обеспечение; 3) остатки на корреспондентском и резервном счетах в Банке России; 4) средства на корсчетах российских коммерческих банков.
14	К доходным активам банка относятся ...	1) межбанковские кредиты; 2) корреспондентский счет; 3) касса; 4) вложения в нематериальные активы.
15	Посягательство на собственные и привлеченные средства банка – это...	1) угроза операционной деятельности; 2) угроза потери имущества; 3) угроза порядку функционирования; 4) угроза внеоперационной деятельности.
16	Незаконное списание денежных средств со счета юридического лица – это...	1) противоправное деяние ненасильственного характера; 2) противоправное деяние насильственного характера; 3) внеоперационная деятельность.
17	Процесс создания и функционирования системы безопасности банка осуществляется в соответствии с...	1) Конституцией РФ; 2) федеральными законами РФ; 3) внутренними (локальными) нормативными актами банка; 4) все перечисленное верно.
18	Создание и функционирование системы безопасности банка финансируется...	1) банком; 2) Банком России; 3) государством; 4) все вышеперечисленное верно.



19	Субъекты обеспечения банковской безопасности:	<ol style="list-style-type: none">1) государство;2) Банк России;3) правоохранительные органы;4) банк;5) структурные подразделения банка;6) все перечисленное верно.
20	К организационным методам обеспечения безопасности банка относятся:	<ol style="list-style-type: none">1) формирование службы безопасности банка;2) осуществление проверок финансовой документации;3) закрытие свободного доступа к информации, отнесенной к банковской тайне;4) установление индивидуальной материальной ответственности.
21	Кредитная политика банка определяет...	<ol style="list-style-type: none">1) лимит кредитного портфеля;2) виды кредитов;3) сроки кредитов;4) требования к финансовой отчетности организаций и частных лиц - заемщиков всех категорий;5) все вышеперечисленное.
22	Признаками неработающих кредитов являются...	<ol style="list-style-type: none">1) основная сумма или проценты по ним просрочены и не оплачены в течение 90 дней или более;2) не приносят доход;3) приносят доход ниже уровня инфляции;4) предоставлены другим кредитным организациям.
23	Риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, т. е. депозитов и взятых займы денег, связанная с предоставлением кредита, может обогнать в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по кредитам – это...	<ol style="list-style-type: none">1) кредитный риск;2) процентный риск;3) операционный риск;4) риск ликвидности.
24	Изменение учетной ставки Центрального Банка и установление единого процента на весь срок пользования кредитом – это факторы...	<ol style="list-style-type: none">1) кредитного риска;2) операционного риска;3) риска ликвидности;4) процентного риска.
25	Для управления процентным риском наибольшую угрозу представляет...	<ol style="list-style-type: none">1) инфляция;2) несбалансированность активов и пассивов;3) твердая процентная ставка;4) все перечисленное верно.

 <p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Стр.
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая безопасность кредитных организаций» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	

26	Выберите сущностные признаки легализации (отмывания) преступных доходов:	<ol style="list-style-type: none"> 1) легализация преступных доходов – это термин, характеризующий результат достижения этой цели; 2) легализация как преступление означает как ввод «грязных» денег или имущества в экономический оборот, так и последующее сопровождение этого предмета, совершение сделок с ним и его конверсионным состоянием уже в рамках легальной системы; 3) легализация имеет особый момент окончания преступления; 4) легализация предполагает «разбавление» предмета, полученного в результате совершения преступления, иным, легальным имуществом или денежными средствами.
27	Выберите меры, направленные на противодействие легализации преступных доходов:	<ol style="list-style-type: none"> 1) организация и осуществление внутреннего контроля; 2) обязательный контроль; 3) запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 4) организация и осуществление внешнего контроля.

3.2.2. Вопросы к зачету

1. Понятие и виды кредитных организаций.
2. Банк как основное звено банковской системы: понятие и отличительные признаки.
3. Цели и принципы деятельности коммерческого банка.
4. Функции коммерческих банков и их роль в экономике.
5. Операции коммерческого банка и их виды: специфические (банковские) и небанковские, активные и пассивные.
6. Пассивные операции кредитных организаций и их роль в формировании ресурсной базы: понятие и виды.
7. Ресурсная база кредитной организации: понятие и состав.
8. Капитал банка: источники и особенности его формирования. Требования Банка России к размеру уставного капитала кредитных организаций.
9. Активные операции кредитных организаций: понятие и виды.
10. Активы банка, их классификация по степени ликвидности.
11. Классификация активов по степени риска.
12. Банк как объект противоправных посягательств.
13. Система экономической безопасности банка: понятие, цель, задачи.

	<p>МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	
<p>Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая безопасность кредитных организаций» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»</p>	<p>Стр.</p>	

14. Принципы организации и функционирования системы безопасности банка.
15. Субъекты обеспечения безопасности банка.
16. Основные виды угроз экономическим интересам коммерческого банка.
17. Средства и методы обеспечения безопасности банка.
18. Внутренний контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банка.
19. Виды банковских рисков.
20. Кредитный риск в системе банковских рисков: понятие и причины возникновения.
21. Кредитный портфель: понятие и структура.
22. Анализ кредитного портфеля как инструмент управления кредитным риском.
23. Кредитная политика банка в системе управления кредитным риском.
24. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков.
25. Политика резервирования кредитных потерь.
26. Риск несбалансированной ликвидности: понятие и факторы его обуславливающие.
27. Основные подходы к управлению риском несбалансированной ликвидности.
28. Процентный риск: понятие, виды и факторы.
29. Операционные риски: понятие, виды, способы минимизации.
30. Риск вовлечения кредитных организаций в деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
31. Финансовый мониторинг: понятие, цель и основные подходы к его организации.
32. Риски мошенничества в условиях цифровизации экономики и методы их снижения.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в форме собеседования по вопросам, представленным в билете. В билете 2 вопроса.

Время на подготовку к устному ответу составляет 40 минут. Затем студент раскрывает содержание вопросов в устной форме, отвечает на дополнительные вопросы.

4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств

4.2.1. Критерии оценивания ответа на устный вопрос

«Отлично» («5») – зачтено – студент глубоко и полно владеет содержанием учебного материала и понятийным аппаратом; умеет связывать теорию с практикой, иллюстрировать примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения; делает выводы логично, четко; ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессионально-личностную позицию по излагаемому вопросу. Ответ носит самостоятельный характер.

«Хорошо» («4») – зачтено – ответ студента соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой; допущенные ошибки исправляются студентом после дополнительных вопросов экзаменатора.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая безопасность кредитных организаций» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономика-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	Стр.

«Удовлетворительно» («3») – зачтено – студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений, не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновывать свои суждения; наблюдается нарушение логики изложения. Ответ отличается низким уровнем самостоятельности, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.

«Неудовлетворительно» («2») – не зачтено – студент имеет разрозненные, бессистемные знания: не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажающие их смысл; не ориентируется в нормативно-концептуальных, программно-методических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет применять знания для обоснования и объявления фактов, не устанавливает межпредметные связи.

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

При подведении итогов учитываются результаты текущей аттестации. Полученные за текущую аттестацию баллы суммируются с баллами, полученными при прохождении промежуточной аттестации.

Особенности проведения процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).

Уровни сформированности компетенций определяются следующим образом:

О высоком уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда обучающийся:

- свободно владеет научным стилем изложения материала, демонстрирует глубокое знание учебного материала, основополагающих категорий и понятий, знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует важнейшими статистическими данными;
- дает аргументированный исчерпывающий ответ по существу, самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя;
- демонстрирует понимание причинно-следственных связей между явлениями и процессами, сопровождая их примерами, фактами, данными научных исследований;
- умеет объяснять проявление процессов и явлений на национальном, региональном и локальном уровнях, увязывает их с особенностями мирохозяйственного развития;
- владеет навыками обоснования собственных суждений по излагаемому вопросу, демонстрирует профессионально-личностную позицию.

О среднем уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда:

- ответ обучающегося соответствует указанным выше критериям, но содержание ответа имеет отдельные неточности (несущественные ошибки) в изложении теоретического и практического материала, отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, полнотой;

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине «Экономическая безопасность кредитных организаций» по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность направленности (специализации) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		Стр.

- обучающийся допускает в своём ответе отдельные нечеткие формулировки и (или) излагает информацию, не относящуюся к раскрываемому вопросу;
- допущенные неточности (ошибки) исправляются обучающимся после уточняющих вопросов экзаменатора.

О базовом уровне сформированности компетенций (оценка «зачтено») свидетельствует ответ, когда:

- обучающийся демонстрирует знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности и существенные ошибки в определении понятий, формулировке положений;
- обучающийся допускает неточности при обосновании причинно-следственных связей;
- обучающийся не привлекает для аргументации ответа основные положения исследовательских, концептуальных и нормативных документов, не умеет обосновывать свои суждения;
- наблюдается нарушение логики изложения;
- ответ отличается низким уровнем самостоятельности суждений, не содержит собственной профессионально-личностной позиции.

О том, что проверяемые компетенции не сформированы (оценка «не зачтено») можно говорить в том случае, если:

- обучающийся демонстрирует разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажающие их смысл;
- учебный материал излагается беспорядочно и неуверенно, ответ на вопрос в целом неправильный и (или) содержащий в основном ошибочные положения;
- обучающийся не может дать обоснование причинно-следственных связей социально-экономических явлений и процессов, не умеет применять знания для объяснения реальных фактов, событий, явлений на национальном, региональном и локальном уровнях;
- имеется значительное количество пропусков аудиторных занятий по неуважительным причинам.