Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 02.10.2026 18:06:10
Уникальный программный ключ:
04c19ed8bfb98f3b6cb77a486b9a8788b8322525

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Направление подготовки (специальность)
38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль), специализация
Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика

Присваиваемая квалификация (степень)
Экономист

Форма обучения
очная

Год(ы) набора 2025 - 2026

Челябинск, 2025 г.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

СОДЕРЖАНИЕ

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

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: *38.05.01 Экономическая безопасность*
Направленность (профиль), специализация: *Судебная экономическая экспертиза и цифровая криминалистика*
Дисциплина: *Экономическая безопасность и управление рисками кредитных организаций*
Курс (семестр) изучения: *4-й курс (8-й семестр)*
Форма (формы) промежуточной аттестации: *зачет.*

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «*Экономическая безопасность и управление рисками 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
ОПК-2	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	ОПК-2.3. Умеет 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.	**Знать:** – теоретические и методические основы сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций. **Уметь:** – осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления,

	внешних угроз и рисков.		предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций. **Владеть:** – методами сбора, анализа и использования данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков в деятельности кредитных организаций.
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.	**Знать:** – сущность и виды банковских рисков; – теоретические подходы к построению интегрированной системы управления рисками кредитной организации. **Уметь:** – анализировать финансово-экономическую отчетность кредитной организации; – выявлять угрозы и риски в деятельности кредитных организаций; – применять знания для построения интегрированной системы управления рисками кредитной организации. **Владеть:** – навыками оценки банковских рисков и построения интегрированной системы

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

			управления рисками кредитной организации
ПК-2	Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ПК-2.2. Владеет 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.	**Знать:** – понятие, правовую и криминалистическую характеристику легализации (отмывания) доходов, 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:** – навыками 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; – реализации мер, направленных на предупреждение противоправных действий по легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации.
ПК-4	Способен осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных	ПК-4.1. Применяет знания для подготовки аналитических материалов и проведения судебных экономических экспертных исследований.	**Знать:** – нормативные показатели деятельности кредитных организаций в целях обнаружения потенциальных угроз их экономической безопасности;

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

	угроз экономической безопасности и применять методики судебных экономических экспертных исследований в профессиональной деятельности, в том числе с использованием современных информационных технологий		– способы подготовки аналитических материалов и проведения судебных экономических экспертных исследований. **Уметь:** – осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий. **Владеть:** – методами осуществления экономической экспертизы нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности.

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	ОПК-2 ПК-1 ПК-4	Раздел 1. Концептуальные основы безопасности кредитных организаций	Тесты	Вопросы к зачету № 1-18.
2	ОПК-2 ПК-1 ПК-4	Раздел 2. Риски в деятельности кредитных организаций	Тесты	Вопросы к зачету № 19-29.
3	ОПК-2 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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

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	1) регулятивный капитал; 2) норматив обязательных резервов;

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

	собственных средств банка, который должен им постоянно поддерживаться с целью минимизации кредитных, рыночных и операционных рисков – это…	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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

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:	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:	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…	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…	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;

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

		4) предоставлены другим кредитным организациям.
23	Риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, т. е. депозитов и взятых взаймы денег, связанная с предоставлением кредита, может обогнать в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по кредитам – это…	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…	1) кредитного риска; 2) операционного риска; 3) риска ликвидности; 4) процентного риска.
25	Для управления процентным риском наибольшую угрозу представляет…	1) инфляция; 2) несбалансированность активов и пассивов; 3) твердая процентная ставка; 4) все перечисленное верно.
26	Выберите сущностные признаки легализации (отмывания) преступных доходов:	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:	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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

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.
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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

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.

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

Уровни сформированности компетенций определяются следующим образом:

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

О высоким 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;

– обучающийся допускает в своём ответе отдельный 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;

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

– 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.

©ФГБОУ ВО «ЧелГУ»