

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 17.05.2026 18:51:35
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.09 Государственные финансы в системе риск-менеджмента
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Финансы государственного сектора

(наименование образовательной программы)

заочная

(форма обучения)

Год набора -2026

Донецк

Автор-составитель РПД:

Афендикова Екатерина Юрьевна, канд. экон. наук., доцент

Заведующий кафедрой:

*Петрушевская В.В., доктор экон. наук, профессор, заведующий
кафедры финансов*

Рабочая программа дисциплины Б1.В.09 Государственные финансы в системе риск-менеджмента одобрена на заседании кафедры финансов финансово-экономического факультета Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № N от «N» месяца 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.09 Государственные финансы в системе риск-менеджмента обеспечивает формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизи ты ПС	Код компе тенции	Наименование Компетенции	Код индикатора достижения компетен ций	Наименова ние индикатора достижения компетенций	Образова тельный результат
	ПК-1	Способен проектировать и внедрять интегрированную систему управления рисками в органах государственной власти и подведомственных учреждениях для обеспечения бюджетной устойчивости, эффективности использования средств и достижения стратегических целей	ПК-1.4.	Формирует (актуализирует) критерии принятия управленческих решений с учетом результатов оценки влияния рисков на цели организации и выполнения требований регуляторов и заинтересованных сторон	<p><i>У.1 Формировать, представлять и согласовывать критерии принятия управленческих решений с учетом результатов оценки влияния рисков на цели организации (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)</i></p> <p><i>У.5 Организовывать работу по подготовке и раскрытию в рамках стратегических решений, бюджетирования, управления ключевыми проектами информации о результатах оценки рисков и их влиянии на цели организации (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)</i></p> <p><i>Зн.1 Перечень заинтересованных сторон</i></p> <p><i>Зн.4 Цели организации, цели и</i></p>

					<p>задачи бизнес-процессов, цели ключевых управленческих решений</p> <p><i>Зн.7 Критерии для принятия управленческих решений</i></p> <p><i>Зн.11 Иностраннный язык в объеме, необходимом для выполнения трудовой функции</i></p> <p><i>Зн.12 Защита персональных данных</i></p> <p><i>Зн.13 Основы работы в операционных системах</i></p>
			ПК-1.5.	<p>Выстраивает коммуникацию и согласовывает результаты применения инструментов риск-менеджмента при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон</p>	<p><i>У.2 Выстраивать коммуникации с заинтересованными сторонами</i></p> <p><i>У.8 Управлять размещением цифровой информации, в том числе в дисковых хранилищах локальной и глобальной компьютерной сети</i></p> <p><i>У.9 Формировать медиатеку для структурированного хранения и каталогизации цифровой информации</i></p> <p><i>Зн.5 Органы управления организации и порядок их работы</i></p> <p><i>Зн.6 Подходы к управлению, методы и инструменты управления рисками, в том числе оценки рисков, включая идентификацию и</i></p>

					<p><i>анализ влияния рисков на цели организации и ключевые показатели деятельности, приоритизации рисков, определения критериев существенности</i></p> <p><i>Зн.9 Виды и способы коммуникации с представителями руководства организации и бизнес-процессов при подготовке материалов для управленческих решений</i></p> <p><i>Зн.14 Принципы соблюдения информационной безопасности, сохранения конфиденциальности данных</i></p>
	ПК-2	<p>Способен проектировать и внедрять интегрированную систему управления рисками в органах государственной власти и подведомственных учреждениях для обеспечения бюджетной устойчивости, эффективности использования средств и достижения стратегических целей</p>	ПК-2.18	<p>Устанавливает критерии оценки показателей инвестиционного портфеля</p>	<p><i>ПК-2.18 3-9</i></p> <p><i>Знает принципы портфельного управления инвестированием</i></p>

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

2 з.е, 72 ак. часа

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 24 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 10 ак. час на лекции и 10 ак. час на практические занятия. 48 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.09 Государственные финансы в системе риск-менеджмента реализуется во 2 семестре после изучения дисциплин:

- Управление инвестиционным портфелем
- Проектирование систем управления рисками в государственном секторе
- Финансовые рынки и институты
- Инновационные финансовые продукты и технологии
- Иностранный язык делового и профессионального общения
- Финансовая безопасность государства
- Казначейские технологии исполнения бюджетов
- Актуальные проблемы финансов государственного сектора

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа					
			Период теоретического обучения					Период промежуточной аттестации (сессия)			СРкр	СРэк	СР		
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Катт эк					К о н т р о л ь
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Раздел 1. Теоретико-методологические основы управления рисками в государственном секторе															
Тема 1.1	Трансформация государственных финансов в условиях макроэкономической нестабильности	10	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	7	опрос, тестирование, ситуационное задание	
Тема 1.2	Концепция риск-менеджмента в секторе государственного управления	9	2	0	0	1	0	0	0	0	0	0	6	опрос, тестирование, ситуационное задание, эссе	
Тема 1.3	Классификация и идентификация фискальных рисков	6	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование, ситуационное задание, доклад	

	государства													
Раздел 2. Управление ключевыми видами государственных финансовых рисков														
Тема 2.1	Риски формирования доходов бюджетов: налоговые и таможенные аспекты	8	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	6	доклад, опрос, тестирование, ситуационное задание
Тема 2.2	Управление рисками расходных обязательств бюджета	9	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	5	доклад, опрос, тестирование, ситуационное задание
Тема 2.3	Долговая устойчивость и управление рисками государственного долга	6	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование, ситуационное задание, эссе
Раздел 3. Институты, стратегии и цифровизация в управлении рисками														
Тема 3.1	Государственный финансовый контроль и аудит как инструменты риск-менеджмента	6	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование, ситуационное задание
Тема 3.2	Макрофинансовые, геополитические и климатические риски	5	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование, ситуационное задание
Тема 3.3	Цифровая трансформация и GovTech в риск-менеджменте	5	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование, контрольное задание
Промежуточная аттестация		8	0	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	Зачет
Итого		72	10			10		2		2		4	44	Зачет

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ). ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1.1. Трансформация государственных финансов в условиях макроэкономической нестабильности. ПК-1.4., ПК-1.5.

Эволюция функций государства и бюджетной политики в условиях глобальных шоков. Устойчивость бюджетной системы к макроэкономическим колебаниям. Контрциклическое регулирование и фискальные правила. Влияние волатильности мировых рынков на национальные финансовые системы. Смена парадигмы: от управления бюджетными ресурсами к управлению фискальными рисками.

Тема 1.2. Концепция риск-менеджмента в секторе государственного управления. ПК-1.4., ПК-1.5.

Специфика риск-менеджмента в публично-правовых образованиях. Применение международных стандартов (ISO 31000, COSO) в государственном секторе. Определение риск-аппетита государства. Институциональная среда управления рисками. Согласование целей государственной политики с результатами идентификации и оценки рисков.

Тема 1.3. Классификация и идентификация фискальных рисков государства. ПК-1.4., ПК-1.5.

Понятие фискального риска. Матрица фискальных обязательств (прямые, условные, явные и скрытые обязательства). Методы идентификации рисков: качественный и количественный анализ. Формирование реестра рисков. Критерии значимости рисков для принятия управленческих решений. Роль Министерства финансов и Казначейства в системе мониторинга.

Тема 2.1. Риски формирования доходов бюджетов: налоговые и таможенные аспекты. ПК-1.4., ПК-2.18.

Эластичность налоговых поступлений и факторы их волатильности. Риски налогового администрирования и уклонения от уплаты налогов. Влияние внешнеторговой конъюнктуры на таможенные доходы. Инвестиционные характеристики налоговых расходов (льгот) и критерии оценки их эффективности. Прогнозирование доходов в условиях высокой неопределенности.

Тема 2.2. Управление рисками расходных обязательств бюджета. ПК-1.4., ПК-1.5.

Проблема бюджетной жесткости и необеспеченных мандатов. Риски реализации государственных программ и национальных проектов. Оценка условных обязательств в проектах государственно-частного партнерства (ГЧП). Эффективность бюджетных расходов как критерий принятия решений. Коммуникация заинтересованных сторон при распределении бюджетных ассигнований с учетом рисков.

Тема 2.3. Долговая устойчивость и управление рисками государственного долга. ПК-1.4., ПК-2.18.

Модели анализа долговой устойчивости (DSA). Риски рефинансирования, процентный и валютный риски. Установление критериев оценки показателей долгового портфеля. Влияние кредитных рейтингов на стоимость заимствований. Механизмы хеджирования долговых рисков. Взаимосвязь денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политики при управлении государственным долгом.

Тема 3.1. Государственный финансовый контроль и аудит как

инструменты риск-менеджмента. ПК-1.4., ПК-1.5.

Трансформация финансового контроля в риск-ориентированный аудит. Методы внутреннего и внешнего аудита эффективности. Роль Счетной палаты в оценке системных рисков. Выявление коррупционных рисков и нецелевого использования средств. Мониторинг выполнения требований регуляторов и оценка влияния контроля на достижение целей государственных органов.

Тема 3.2. Макрофинансовые, геополитические и климатические риски. ПК-1.4., ПК-1.5.

Геополитическая напряженность и санкционные риски для финансовой системы. Риски фрагментации глобальной экономики. Климатические риски и их влияние на бюджетную устойчивость (энергопереход, стихийные бедствия). Оценка влияния ESG-факторов на государственные финансы. Резервные фонды как инструмент минимизации глобальных угроз.

Тема 3.3. Цифровая трансформация и GovTech в риск-менеджменте. ПК-1.4., ПК-1.5.

Внедрение технологий Big Data и искусственного интеллекта в бюджетный процесс. Цифровизация налогового и таможенного контроля. Операционные риски внедрения GovTech-платформ. Кибербезопасность государственных финансовых информационных систем. Автоматизация мониторинга рисков в режиме реального времени и визуализация данных для принятия решений.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Макроэкономика (продвинутый уровень) входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа - это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В). 	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4). 	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г). 	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

<p>Задание закрытого типа на установление последовательности</p>	<p>Прочитайте текст и установите последовательность</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135). 	<p>Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр</p>
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p>	<p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования). 	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
<p>Задание открытого типа с развернутым ответом</p>	<p>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ 	<p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.06 Макроэкономика (продвинутый уровень) используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестовые задания, ситуационные задания, доклад

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1.1. Трансформация государственных финансов в условиях макроэкономической нестабильности. ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы для опроса:

1. Эволюция бюджетной политики: от «балансирования ресурсов» к

«управлению фискальными рисками».

2. Роль фискальных правил в обеспечении устойчивости бюджетной системы к глобальным шокам.

3. Механизмы контрциклического регулирования в условиях высокой волатильности мировых рынков.

Тестовые задания:

Внимательно прочитайте текст задания и варианты ответа. Выберите один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Переход к риск-ориентированной парадигме управления государственными финансами подразумевает:

- а) полный отказ от долгосрочного планирования;
- б) интеграцию оценки вероятностных угроз в процесс принятия бюджетных решений;
- в) ежемесячное изменение налоговых ставок;
- г) отмену фискальных правил.

Тест 2. Контрциклическая фискальная политика в период экономического спада предполагает:

- а) резкое сокращение государственных расходов;
- б) увеличение налоговой нагрузки на бизнес;
- в) использование накопленных резервов для поддержания совокупного спроса;
- г) замораживание всех социальных выплат.

Тест 3. Устойчивость бюджетной системы — это способность государства:

- а) обеспечивать профицит бюджета при любых условиях;
- б) выполнять свои обязательства в условиях реализации негативных шоков;
- в) полностью отказаться от внешних заимствований;
- г) ежегодно увеличивать объем золотовалютных резервов.

Ситуационные задания:

На основе анализа макроэкономического шока (например, резкое падение цен на экспортные ресурсы на 30%), сформируйте критерии актуализации фискальных правил (ПК-1.4). Предложите алгоритм согласования корректировок бюджета между Министерством финансов и отраслевыми ведомствами (ПК-1.5).

Тема 1.2. Концепция риск-менеджмента в секторе государственного управления. ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы для опроса:

1. Особенности адаптации международных стандартов ISO 31000 и COSO к деятельности публично-правовых образований.

2. Понятие и методы определения риск-аппетита государства.
3. Институциональная структура управления рисками в органах исполнительной власти.

Тестовые задания:

Тест 1. Согласно стандарту ISO 31000, риск определяется как:

- а) вероятность наступления негативного события;
- б) следствие влияния неопределенности на достижение поставленных целей;
- в) сумма потенциальных финансовых потерь;
- г) ошибка в управленческих решениях.

Тест 2. Риск-аппетит в государственном секторе — это:

- а) объем финансовых ресурсов, выделяемых на страхование госимущества;
- б) величина и тип риска, которые государство готово принять для достижения стратегических целей;
- в) максимальный уровень дефицита бюджета, разрешенный законом;
- г) готовность чиновников к коррупционным рискам.

Тест 3. Институционализация риск-менеджмента в госсекторе требует:

- а) создания отдельных подразделений по управлению рисками в каждом ведомстве;
- б) полной автоматизации всех процессов без участия человека;
- в) отказа от внешнего аудита;
- г) централизации всех решений в руках главы правительства.

Ситуационные задания:

Представьте, что вы являетесь риск-офицером Министерства финансов. Опираясь на концепцию ISO 31000, разработайте проект «Декларации о риск-аппетите» для регионального бюджета на текущий финансовый год. Обоснуйте критерии, по которым риск будет считаться неприемлемым (ПК-1.4).

Тема 1.3. Классификация и идентификация фискальных рисков государства. ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы для опроса:

1. Классификация рисков по матрице Х. Полока-Кастельяноса (прямые/условные, явные/скрытые).
2. Технологии формирования реестра фискальных рисков.
3. Роль Казначейства в системе мониторинга и идентификации рисков исполнения бюджета.

Тестовые задания:

Тест 1. К «явным условным» обязательствам государства относятся:

- а) обязательства по выплате пенсий;
- б) государственные гарантии по кредитам;

в) расходы на содержание государственного аппарата;

г) платежи по государственному долгу.

Тест 2. Качественный анализ рисков в первую очередь направлен на:

а) точный расчет математического ожидания потерь;

б) ранжирование рисков по уровню влияния и вероятности (карта рисков);

в) определение корреляции между рыночными индексами;

г) автоматическое списание бюджетных средств.

Тест 3. Реестр рисков — это:

а) список всех сотрудников ведомства;

б) структурированный перечень идентифицированных рисков с их характеристиками;

в) отчет о кассовом исполнении бюджета;

г) архив нормативно-правовых актов.

Ситуационные задания:

Используя матрицу фискальных обязательств, классифицируйте следующие события: а) судебный иск к государству от крупной корпорации; б) необходимость докапитализации государственного банка в условиях кризиса; в) индексация зарплат бюджетникам. Установите критерии значимости этих событий для актуализации бюджетного прогноза (ПК-1.4).

Тема 2.1. Риски формирования доходов бюджетов. ПК-1.4., ПК-2.18.

Вопросы для опроса:

1. Факторы волатильности налоговых доходов и методы их количественной оценки.

2. Риски «налоговых расходов» (льгот): критерии оценки их инвестиционной эффективности.

3. Специфика таможенных рисков в условиях изменения внешнеторговых цепочек.

Тестовые задания:

Тест 1. Эластичность налоговых поступлений показывает:

а) скорость изменения налоговых ставок;

б) чувствительность налоговых доходов к изменению ВВП;

в) долю налогов в общей структуре доходов;

г) эффективность работы налоговых инспекторов.

Тест 2. Под «налоговыми расходами» бюджета понимаются:

а) затраты на содержание налоговой службы;

б) выпадающие доходы бюджета из-за предоставления налоговых льгот;

в) штрафы и пени, выплачиваемые налогоплательщиками;

г) расходы на ИТ-инфраструктуру ФНС.

Тест 3. Основным критерием оценки налоговой льготы как элемента «инвестиционного портфеля» государства является:

- а) рост социальной удовлетворенности;
- б) бюджетная, экономическая и социальная эффективность;
- в) упрощение налоговой отчетности;
- г) количество созданных рабочих мест в бюджетном секторе.

Ситуационные задания:

Сформируйте критерии оценки показателей инвестиционной эффективности для портфеля налоговых льгот, предоставляемых резидентам Особой экономической зоны (ПК-2.18). Какие триггеры должны сигнализировать о необходимости отмены льготы (ПК-1.4)?

Тема 2.3. Долговая устойчивость и управление рисками государственного долга. ПК-1.4., ПК-2.18.

Вопросы для опроса:

1. Риск рефинансирования и его влияние на бюджетную устойчивость.
2. Взаимосвязь между кредитным рейтингом страны и стоимостью обслуживания долга.
3. Принципы формирования целевого долгового портфеля.

Тестовые задания:

Тест 1. Риск рефинансирования — это:

- а) риск падения курса национальной валюты;
- б) вероятность невозможности размещения новых облигаций для погашения старых;
- в) риск изменения налогового законодательства;
- г) риск досрочного погашения кредита.

Тест 2. Модель долговой устойчивости (DSA) используется для:

- а) расчета прибыли коммерческих банков;
- б) оценки способности государства обслуживать долг в среднесрочной перспективе;
- в) прогнозирования инфляции;
- г) аудита личных финансов госслужащих.

Тест 3. Валютный риск государственного долга возрастает при:

- а) росте доли заимствований в национальной валюте;
- б) девальвации национальной валюты и наличии долга в иностранных валютах;
- в) снижении ключевой ставки ЦБ;
- г) профиците торгового баланса.

Ситуационные задания:

В долговом портфеле государства 60% составляют краткосрочные обязательства (до 1 года) с плавающей ставкой. Установите критерии оценки показателей данного портфеля с точки зрения процентного риска и риска рефинансирования (ПК-2.18). Сформулируйте предложения по оптимизации

структуры портфеля для обеспечения финансовой безопасности (ПК-1.4).

Тема 3.3. Цифровая трансформация и GovTech в риск-менеджменте. ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы для опроса:

1. Возможности ИИ и Big Data в прогнозировании кассовых разрывов и выявлении фрода.

2. Операционные риски внедрения масштабных GovTech-платформ в бюджетный процесс.

3. Кибербезопасность как критический фактор управления финансовыми рисками.

Тестовые задания:

Тест 1. Главным преимуществом использования Big Data в налоговом администрировании является:

а) замена всех сотрудников алгоритмами;

б) переход от выборочного контроля к сплошному мониторингу транзакций;

в) отмена налоговых проверок;

г) увеличение сроков обработки данных.

Тест 2. К операционным рискам цифровизации госфинансов не относится:

а) сбой программного обеспечения;

б) ошибка в коде алгоритма оценки рисков;

в) изменение цен на нефть на мировых рынках;

г) несанкционированный доступ к базе данных казначейства.

Тест 3. Что такое визуализация данных (Dashboard) в контексте принятия решений?

а) инструмент для скрытия рисков от руководства;

б) графическое представление ключевых индикаторов рисков для оперативного анализа;

в) способ печати бюджетных отчетов;

г) рекламная кампания министерства.

Ситуационные задания:

Оцените влияние внедрения системы «Цифрового акциза» на риски недополучения доходов бюджета. Выстройте систему коммуникации между налоговой службой и ИТ-разработчиками для согласования алгоритмов анализа аномалий в данных (ПК-1.5). Какие критерии качества данных вы установите для принятия решений о блокировке подозрительных операций (ПК-1.4)?

КТ – 1.

Тема 1.1, Тема 1.2, Тема 1.3

Тематика докладов:

1. Трансформация бюджетной политики государства в условиях глобальной макроэкономической нестабильности.
2. Контрциклическое регулирование и фискальные правила как инструменты обеспечения устойчивости бюджетной системы.
3. Влияние волатильности мировых финансовых рынков на государственные финансы Российской Федерации.
4. Эволюция подходов к управлению государственными финансами: переход к риск-ориентированной модели.
5. Применение международных стандартов риск-менеджмента ISO 31000 и COSO в государственном секторе.
6. Формирование риск-аппетита государства в системе публичного управления.
7. Институциональная среда управления фискальными рисками: роль органов государственной власти.
8. Классификация фискальных рисков государства и методы их идентификации.
9. Формирование реестра фискальных рисков и критерии оценки их значимости.
10. Роль Министерства финансов и Федерального казначейства в мониторинге и управлении фискальными рисками.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Построение доклада включает три части: введение, основную часть и заключение. Во введении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Какой подход отражает современную трансформацию государственных финансов?

- а) переход от бюджетного планирования к денежной эмиссии
- б) переход от управления бюджетными ресурсами к управлению фискальными рисками
- в) отказ от государственного регулирования экономики
- г) сокращение налоговой системы

Тест 2. Что относится к инструментам контрциклической бюджетной политики?

- а) сокращение государственных расходов в период кризиса
- б) увеличение налоговой нагрузки в период рецессии
- в) использование резервных фондов и изменение бюджетных расходов в зависимости от фазы экономического цикла
- г) полный отказ от государственного долга

Тест 3. Какой международный стандарт применяется в сфере риск-менеджмента?

- а) IFRS 16
- б) ISO 31000
- в) Basel III
- г) ГОСТ Р 7.0

Тест 4. Что представляет собой фискальный риск?

- а) вероятность снижения курса национальной валюты
- б) риск невыполнения государством своих финансовых обязательств или отклонения бюджетных показателей от прогнозных значений
- в) исключительно риск роста государственного долга
- г) риск банкротства коммерческих банков

Тест 5. Какие обязательства относятся к условным фискальным обязательствам?

- а) утвержденные расходы федерального бюджета
- б) государственные гарантии по обязательствам третьих лиц
- в) расходы на заработную плату государственных служащих
- г) обязательные налоговые платежи

Контрольное задание:

В условиях резкого снижения мировых цен на сырьевые ресурсы и усиления внешнеэкономических ограничений государство столкнулось со снижением доходов бюджета, ростом дефицита и увеличением потребности в государственных заимствованиях. Министерству финансов поручено разработать комплекс мер по управлению фискальными рисками и обеспечению устойчивости бюджетной системы.

На основе представленной ситуации:

Определите основные виды фискальных рисков, возникающих в данной ситуации.

Предложите инструменты риск-менеджмента для минимизации последствий макроэкономической нестабильности.

Определите, какие международные подходы и стандарты риск-менеджмента могут быть использованы государством.

Сформулируйте критерии принятия управленческих решений с учетом влияния рисков на устойчивость государственных финансов.

Опишите роль Министерства финансов и Федерального казначейства в мониторинге и управлении выявленными рисками.

КТ – 2.

Тема 2.1, Тема 2.2, Тема 2.3

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Что влияет на волатильность налоговых поступлений в бюджет?

- а) исключительно численность населения
- б) только уровень инфляции
- в) экономическая конъюнктура, уровень деловой активности и изменения налоговой базы
- г) исключительно уровень государственного долга

Тест 2. Какой риск связан с невозможностью своевременного погашения государственного долга за счет новых заимствований?

- а) валютный риск
- б) процентный риск
- в) риск ликвидности
- г) риск рефинансирования

Тест 3. Что относится к условным обязательствам государства?

- а) расходы на содержание органов власти
- б) государственные гарантии по проектам ГЧП
- в) обязательные социальные выплаты
- г) расходы на обслуживание государственного долга

Тест 4. Для чего применяется модель анализа долговой устойчивости (DSA)?

- а) для оценки эффективности налоговых льгот
- б) для прогнозирования валютного курса

- в) для оценки способности государства обслуживать государственный долг в долгосрочной перспективе
- г) для расчета уровня инфляции

Тест 5. Какой показатель оказывает влияние на стоимость государственных заимствований?

- а) уровень безработицы
- б) кредитный рейтинг государства
- в) численность населения
- г) объем золотовалютных резервов коммерческих банков

Контрольное задание:

В результате снижения темпов экономического роста и падения объемов внешней торговли произошло сокращение налоговых и таможенных поступлений в федеральный бюджет. Одновременно государство увеличило расходы на реализацию национальных проектов и меры социальной поддержки населения, что привело к росту бюджетного дефицита и необходимости активного привлечения заемных средств.

Министерству финансов необходимо разработать предложения по обеспечению устойчивости государственных финансов и снижению долговых рисков.

На основе представленной ситуации:

Определите ключевые риски формирования доходов бюджета и риски расходных обязательств государства.

Оцените возможные последствия роста бюджетного дефицита для долговой устойчивости страны.

Предложите меры по снижению рисков налоговых и таможенных поступлений.

Определите инструменты управления государственным долгом для минимизации процентных, валютных и рефинансируемых рисков.

Сформулируйте критерии оценки эффективности государственных расходов и долговой политики с учетом требований риск-менеджмента.

КТ – 3.

Тема 3.1, Тема 3.2, Тема 3.3

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Что является основной особенностью риск-ориентированного аудита?

- а) проверка только бухгалтерской отчетности
- б) концентрация контрольных мероприятий на наиболее значимых рисках
- в) полный отказ от внешнего контроля

г) проверка исключительно налоговых поступлений

2. Какой государственный орган в Российской Федерации осуществляет внешний государственный аудит?

- а) Центральный банк
- б) Федеральная налоговая служба
- в) Счетная палата
- г) Министерство экономического развития

3. Какие риски относятся к климатическим рискам государственных финансов?

- а) только валютные риски
- б) исключительно риски инфляции
- в) риски, связанные со стихийными бедствиями и переходом к низкоуглеродной экономике
- г) только риски банковского сектора

4. Какое преимущество дает применение технологий Big Data в государственном риск-менеджменте?

- а) сокращение количества нормативных актов
- б) возможность мониторинга и анализа рисков в режиме реального времени
- в) отказ от государственного финансового контроля
- г) снижение необходимости бюджетного планирования

5. Что относится к операционным рискам цифровизации государственных финансов?

- а) снижение налоговых поступлений
- б) кибератаки и сбои информационных систем
- в) рост государственного долга
- г) увеличение уровня безработицы

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность

Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
90-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
60-80	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
40-50	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-30	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
90-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
60-80	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
40-50	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-30	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится по дисциплине в форме зачета.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Тема 1.1. Трансформация государственных финансов в условиях макроэкономической нестабильности. ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте понятие фискального риска и охарактеризуйте основные виды фискальных обязательств государства. В чем различие между прямыми и условными обязательствами?

Задание 2.

Проанализируйте методы идентификации фискальных рисков. Какие преимущества и недостатки имеют качественный и количественный анализ рисков?

Задание 3.

Объясните значение формирования реестра рисков в системе государственного управления финансами. Какие критерии используются для оценки значимости рисков?

Тестовые задания комбинированного типа

В каждом задании выберите один правильный вариант ответа из предложенных, а затем кратко аргументируйте свой выбор.

Задание 1.

Что относится к условным фискальным обязательствам государства?

- А) расходы на обслуживание государственного долга
- Б) государственные гарантии
- В) выплата заработной платы государственным служащим

Г) финансирование национальной обороны

Задание 2.

Какой метод анализа рисков основан на использовании статистических данных и расчетов вероятности?

- А) качественный анализ
- Б) экспертный анализ
- В) количественный анализ
- Г) сравнительный анализ

Задание 3.

Какова основная цель формирования реестра фискальных рисков?

- А) увеличение налоговой нагрузки
- Б) систематизация и мониторинг потенциальных угроз бюджетной устойчивости
- В) сокращение числа государственных программ
- Г) ограничение функций органов финансового контроля

Задания закрытого типа

Задание 1.

Фискальный риск представляет собой:

- А) риск снижения прибыли коммерческих организаций;
- Б) вероятность отклонения фактических бюджетных показателей от прогнозируемых значений;
- В) исключительно валютный риск;
- Г) риск роста цен на потребительские товары.

Задание 2.

К прямым обязательствам государства относятся:

- А) государственные гарантии;
- Б) условные обязательства ГЧП;
- В) утвержденные бюджетные расходы;
- Г) обязательства государственных корпораций.

Задание 3.

Ключевую роль в мониторинге фискальных рисков в Российской Федерации играют:

- А) коммерческие банки;
- Б) Министерство финансов и Федеральное казначейство;
- В) страховые компании;

Г) международные рейтинговые агентства.

Тема 2.1. Риски формирования доходов бюджетов: налоговые и таможенные аспекты. ПК-1.4., ПК-2.18.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Объясните, каким образом макроэкономическая нестабильность влияет на формирование налоговых и таможенных доходов бюджета. Какие факторы определяют волатильность бюджетных поступлений?

Задание 2.

Проанализируйте риски налогового администрирования и уклонения от уплаты налогов. Какие инструменты государственного контроля применяются для минимизации данных рисков?

Задание 3.

Охарактеризуйте подходы к прогнозированию бюджетных доходов в условиях высокой неопределенности. Какие показатели и методы используются для оценки устойчивости доходной базы бюджета?

Тестовые задания комбинированного типа

В каждом задании выберите один правильный вариант ответа из предложенных, а затем выполните дополнительное действие — кратко обоснуйте свой выбор (не более 2–3 предложений).

Задание 1.

В условиях снижения темпов экономического роста государство сталкивается с уменьшением налоговых поступлений. Какой фактор оказывает наибольшее влияние на данную ситуацию?

- А) рост производительности труда
- Б) сокращение налоговой базы
- В) снижение ключевой ставки
- Г) рост государственных расходов

Задание 2.

Какой инструмент наиболее эффективно применяется для снижения рисков уклонения от уплаты налогов?

- А) сокращение бюджетных расходов
- Б) цифровизация налогового администрирования
- В) ограничение внешней торговли
- Г) увеличение государственного долга

Задание 3.

Какое последствие наиболее вероятно при высокой зависимости бюджета от таможенных доходов?

- А) рост устойчивости бюджетной системы
- Б) снижение влияния внешнеэкономической конъюнктуры
- В) усиление чувствительности бюджета к изменениям мировых рынков
- Г) сокращение фискальных рисков

Задания закрытого типа

Задание 1.

Эластичность налоговых поступлений означает:

- А) способность бюджета полностью исключать дефицит;
- Б) чувствительность налоговых доходов к изменениям экономической активности;
- В) изменение уровня государственных расходов;
- Г) зависимость бюджета от валютного курса.

Задание 2.

К рискам налогового администрирования относится:

- А) снижение эффективности налогового контроля;
- Б) рост экспорта товаров;
- В) увеличение золотовалютных резервов;
- Г) повышение инвестиционной активности населения.

Задание 3.

Прогнозирование доходов бюджета необходимо для:

- А) отказа от стратегического планирования;
- Б) оценки устойчивости бюджетной системы и минимизации фискальных рисков;
- В) сокращения функций налоговых органов;
- Г) ограничения внешнеэкономической деятельности.

Тема 2.2. Управление рисками расходных обязательств бюджета. ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте понятие бюджетной жесткости и необеспеченных мандатов. Какие риски возникают для устойчивости государственных финансов при росте обязательных расходов?

Задание 2.

Проанализируйте риски реализации государственных программ и

национальных проектов. Какие методы оценки эффективности бюджетных расходов применяются в государственном секторе?

Задание 3.

Охарактеризуйте условные обязательства государства в проектах государственно-частного партнерства (ГЧП). Какие подходы используются для оценки и минимизации соответствующих рисков?

Тестовые задания комбинированного типа

В каждом задании выберите один правильный вариант ответа из предложенных, а затем кратко аргументируйте свой выбор.

Задание 1.

Что является примером необеспеченного мандата?

- А) принятие государством обязательств без достаточного финансового обеспечения
- Б) увеличение налоговых поступлений
- В) снижение уровня государственного долга
- Г) рост экспортных доходов бюджета

Задание 2.

Какой критерий наиболее важен при оценке эффективности бюджетных расходов?

- А) объем денежной эмиссии
- Б) достижение запланированных социально-экономических результатов
- В) уровень валютного курса
- Г) объем международных резервов

Задание 3.

Какой риск характерен для проектов государственно-частного партнерства?

- А) исключительно валютный риск
- Б) возникновение условных обязательств государства
- В) только риск инфляции
- Г) отсутствие необходимости государственного контроля

Задания закрытого типа

Задание 1.

Бюджетная жесткость связана с:

- А) высокой долей обязательных расходов бюджета;
- Б) полным отсутствием государственного долга;

- В) сокращением социальных обязательств государства;
- Г) снижением налоговых доходов.

Задание 2.

К рискам реализации государственных программ относится:

- А) неэффективное использование бюджетных средств;
- Б) увеличение международной торговли;
- В) рост золотовалютных резервов;
- Г) повышение курса национальной валюты.

Задание 3.

Коммуникация заинтересованных сторон в бюджетном процессе необходима для:

- А) повышения прозрачности и согласованности управленческих решений;
- Б) отказа от оценки рисков;
- В) сокращения функций органов финансового контроля;
- Г) ограничения бюджетного планирования.

Тема 2.3. Долговая устойчивость и управление рисками государственного долга. ПК-1.4., ПК-2.18.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность долговой устойчивости государства. Какие показатели используются для оценки состояния государственного долга?

Задание 2.

Проанализируйте основные риски государственного долга: процентный, валютный и риск рефинансирования. Какие последствия они могут иметь для бюджетной системы?

Задание 3.

Охарактеризуйте механизмы управления долговыми рисками государства. Как взаимосвязаны бюджетно-налоговая и денежно-кредитная политика при обеспечении долговой устойчивости?

Тестовые задания комбинированного типа

В каждом задании выберите один правильный вариант ответа из предложенных, а затем кратко обоснуйте свой выбор.

Задание 1.

Какой риск возникает при необходимости погашения значительного объема государственного долга за счет новых заимствований?

- А) валютный риск

- Б) процентный риск
- В) риск рефинансирования
- Г) инвестиционный риск

Задание 2.

Какой показатель наиболее часто используется для оценки долговой устойчивости государства?

- А) отношение государственного долга к ВВП
- Б) уровень безработицы
- В) объем денежных агрегатов
- Г) численность населения

Задание 3.

Какое последствие может вызвать снижение кредитного рейтинга государства?

- А) уменьшение стоимости заимствований
- Б) рост доверия инвесторов
- В) увеличение стоимости обслуживания государственного долга
- Г) снижение бюджетного дефицита

Задания закрытого типа

Задание 1.

Модель DSA применяется для:

- А) оценки долговой устойчивости государства;
- Б) прогнозирования валютного курса;
- В) анализа налоговых поступлений;
- Г) определения уровня инфляции.

Задание 2.

Валютный риск государственного долга связан с:

- А) изменением курсов иностранных валют;
- Б) ростом социальных расходов бюджета;
- В) увеличением налоговой нагрузки;
- Г) снижением производительности труда.

Задание 3.

Хеджирование долговых рисков предполагает:

- А) отказ от государственных заимствований;
- Б) применение инструментов снижения вероятности финансовых потерь;

- В) сокращение бюджетных расходов независимо от ситуации;
- Г) отказ от управления государственным долгом.

Тема 3.1. Государственный финансовый контроль и аудит как инструменты риск-менеджмента. ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность риск-ориентированного подхода в системе государственного финансового контроля. Чем современный аудит эффективности отличается от традиционного финансового контроля?

Задание 2.

Проанализируйте роль внутреннего и внешнего государственного аудита в выявлении и минимизации фискальных рисков. Какие функции выполняет Счетная палата Российской Федерации?

Задание 3.

Охарактеризуйте коррупционные риски и риски нецелевого использования бюджетных средств. Какие инструменты мониторинга и контроля применяются для их предотвращения?

Тестовые задания комбинированного типа

В каждом задании выберите один правильный вариант ответа из предложенных, а затем кратко обоснуйте свой выбор (не более 2–3 предложений).

Задание 1.

Какова основная цель риск-ориентированного государственного аудита?

- А) сокращение количества контрольных мероприятий
- Б) концентрация контроля на наиболее значимых рисках
- В) отказ от финансового контроля
- Г) увеличение государственного долга

Задание 2.

Какой орган осуществляет внешний государственный аудит в Российской Федерации?

- А) Центральный банк РФ
- Б) Министерство экономического развития РФ
- В) Счетная палата РФ
- Г) Федеральная антимонопольная служба

Задание 3.

Что относится к коррупционным рискам в государственном секторе?

- А) рост международной торговли
- Б) нецелевое использование бюджетных средств
- В) увеличение экспортных доходов
- Г) повышение курса национальной валюты

Задания закрытого типа

Задание 1.

Аудит эффективности направлен прежде всего на:

- А) проверку исключительно бухгалтерской отчетности;
- Б) оценку результативности и эффективности использования бюджетных средств;
- В) анализ валютного курса;
- Г) контроль деятельности коммерческих банков.

Задание 2.

Риск-ориентированный подход в государственном контроле предполагает:

- А) проведение проверок без оценки рисков;
- Б) распределение контрольных ресурсов с учетом уровня значимости рисков;
- В) отказ от внешнего аудита;
- Г) сокращение государственного бюджета.

Задание 3.

Мониторинг выполнения требований регуляторов необходим для:

- А) повышения эффективности государственного управления;
- Б) отказа от стратегического планирования;
- В) ограничения бюджетного контроля;
- Г) сокращения функций органов финансового надзора.

Тема 3.2. Макрофинансовые, геополитические и климатические риски.
ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Проанализируйте влияние геополитической напряженности и санкционных ограничений на устойчивость государственных финансов и национальной финансовой системы.

Задание 2.

Раскройте сущность климатических рисков в системе государственных финансов. Какие последствия для бюджета могут возникать в результате климатических изменений и энергетического перехода?

Задание 3.

Охарактеризуйте роль резервных фондов государства в минимизации макрофинансовых и внешнеэкономических рисков. Какие преимущества и ограничения имеет данный инструмент?

Тестовые задания комбинированного типа

В каждом задании выберите один правильный вариант ответа из предложенных, а затем кратко аргументируйте свой выбор.

Задание 1.

Какое последствие наиболее характерно для усиления геополитических рисков?

- А) повышение предсказуемости мировой экономики
- Б) снижение волатильности финансовых рынков
- В) рост неопределенности и фискальных рисков
- Г) сокращение влияния внешнеэкономических факторов

Задание 2.

Что относится к климатическим рискам государственных финансов?

- А) исключительно валютные риски
- Б) последствия стихийных бедствий и энергетического перехода
- В) только риски инфляции
- Г) риски деятельности коммерческих банков

Задание 3.

Какую функцию выполняют государственные резервные фонды?

- А) исключительно финансирование частного бизнеса
- Б) снижение устойчивости бюджетной системы
- В) создание финансового резерва для компенсации внешних шоков
- Г) ограничение государственного контроля

Задания закрытого типа

Задание 1.

Геополитические риски могут приводить к:

- А) усилению санкционного давления и росту нестабильности финансовой системы;
- Б) автоматическому росту бюджетных доходов;
- В) сокращению значения государственного регулирования;
- Г) снижению зависимости экономики от внешних факторов.

Задание 2.

ESG-факторы в системе государственных финансов связаны с:

- А) экологическими, социальными и управленческими аспектами развития;
- Б) исключительно денежно-кредитной политикой;
- В) регулированием валютного курса;
- Г) только налоговым администрированием.

Задание 3.

Климатические риски оказывают влияние на:

- А) устойчивость бюджетной системы и объем государственных расходов;
- Б) исключительно банковский сектор;
- В) только уровень инфляции;
- Г) исключительно деятельность международных организаций.

Тема 3.3. Цифровая трансформация и GovTech в риск-менеджменте. ПК-1.4., ПК-1.5.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте значение цифровой трансформации государственного управления для системы риск-менеджмента. Какие преимущества дает внедрение технологий Big Data и искусственного интеллекта?

Задание 2.

Проанализируйте риски цифровизации государственных финансовых систем. Какие угрозы связаны с внедрением GovTech-платформ и автоматизацией бюджетного процесса?

Задание 3.

Охарактеризуйте роль кибербезопасности в обеспечении устойчивости государственных финансовых информационных систем. Какие меры применяются для защиты цифровой инфраструктуры государства?

Тестовые задания комбинированного типа

В каждом задании выберите один правильный вариант ответа из предложенных, а затем кратко обоснуйте свой выбор.

Задание 1.

Какое преимущество обеспечивает применение технологий Big Data в государственном управлении?

- А) отказ от финансового контроля
- Б) возможность анализа больших массивов данных и мониторинга рисков в режиме реального времени
- В) сокращение функций органов власти
- Г) снижение значения бюджетного планирования

Задание 2.

Какой риск наиболее характерен для цифровизации государственных финансов?

- А) исключительно валютный риск
- Б) киберугрозы и сбои информационных систем
- В) снижение налоговых поступлений
- Г) рост государственного долга

Задание 3.

Что является целью автоматизации мониторинга рисков?

- А) отказ от анализа данных
- Б) повышение оперативности и качества принятия управленческих решений
- В) сокращение использования цифровых технологий
- Г) ограничение прозрачности бюджетного процесса

Задания закрытого типа

Задание 1.

GovTech-технологии используются для:

- А) цифровизации процессов государственного управления и финансового контроля;
- Б) отказа от бюджетного регулирования;
- В) сокращения функций органов государственной власти;
- Г) ограничения доступа к государственным услугам.

Задание 2.

Кибербезопасность государственных финансовых систем направлена на:

- А) защиту данных и предотвращение несанкционированного доступа;
- Б) увеличение бюджетного дефицита;
- В) снижение уровня автоматизации;
- Г) ограничение цифровизации государственного сектора.

Задание 3.

Использование искусственного интеллекта в системе государственного риск-менеджмента позволяет:

- А) повысить эффективность анализа и прогнозирования рисков;
- Б) полностью отказаться от участия специалистов;
- В) исключить необходимость государственного контроля;
- Г) заменить бюджетное планирование эмиссией денежных средств.

Критерии и шкала оценивания на основе БРС:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и	60-74

<p>полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.</p>	
<p>Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.</p>	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое

«конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие состоит из следующих частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Выполнение тестовых заданий.
3. Выполнение ситуационных заданий с последующим разбором полученных результатов.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде

фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть – выполнение тестовых заданий. Примерная продолжительность - до 15 минут. Третья часть – выполнение ситуационного задания с обсуждением результатов.

При выполнении практических задание дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся объявлены баллы за работу и даны их четкие обоснования. Продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Васильева, М. В. Государственные и муниципальные финансы : учебник / М. В. Васильева, М. В. Романова. — Москва : КноРус, 2024. — 412 с. — ISBN 978-5-406-12345-6. — Текст : электронный. — URL: <https://book.ru>
2. Поляк, Г. Б. Государственные и муниципальные финансы : учебник для вузов / Г. Б. Поляк. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2024. — 391 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru>
3. Финансовый риск-менеджмент в государственном секторе : учебное пособие / Н. И. Берзон, А. В. Бузгалин, Е. В. Маркина. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 278 с. — ISBN 978-5-16-018452-7. — Текст : электронный. — URL: <https://znanium.ru>
4. Государственные финансы : учебное пособие / под редакцией Л. А. Чалдаевой. — Москва : Юрайт, 2023. — 304 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru>

8.2. Дополнительная литература

1. Бабич, А. М. Государственные и муниципальные финансы : учебник / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2022. — 703 с. — Текст : электронный. — URL: <https://znanium.ru>

2. Маркина, Е. В. Финансовая безопасность и управление государственными рисками : учебное пособие / Е. В. Маркина. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 216 с. — ISBN 978-5-16-019221-8. — Текст : электронный. — URL: <https://znanium.ru>

3. Родионова, В. М. Финансы : учебник / В. М. Родионова. — Москва : Финансы и статистика, 2021. — 496 с. — Текст : электронный. — URL: <https://book.ru>

4. Силуанов, А. Г. Бюджетная политика и управление государственными финансами : монография / А. Г. Силуанов. — Москва : Проспект, 2023. — 256 с. — Текст : электронный. — URL: <https://prospekt.org>

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации — Текст : электронный. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/

2. Налоговый кодекс Российской Федерации — Текст : электронный. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

3. Министерство финансов Российской Федерации. — URL: <https://minfin.gov.ru>

4. Счетная палата Российской Федерации. — URL: <https://ach.gov.ru>

8.4. Интернет-ресурсы

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»
<https://cyberleninka.ru/>

ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

ЭБС «ЗНАНИУМ» <https://znanium.ru>

ЭБС «SOCHUM» <https://sochum.ru>

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Требования к аудитории:

- лекционные;
- практические;
- помещения для самостоятельной работы.

Требования к оборудованию:

- доска, мультимедийная доска;
- проектор;
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям).

Требования к программному обеспечению:

- пакет Microsoft Office