

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

дисциплина

*Экономическая безопасность финансовых организаций*

***Блок Б1, базовая часть, Б1.Б.41***

цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Специальность

***38.05.01***

код

***Экономическая безопасность***

наименование специальности

Программа

***специализация N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"***

Форма обучения

***Очная***

Для поступивших на обучение в  
***2020 г.***

Разработчик (составитель)

***к.э.н., доцент***

***Ефимова Н. А.***

ученая степень, должность, ФИО

Стерлитамак 2022

<b>1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) .....</b>	<b>3</b>
1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы.....	3
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .	3
<b>2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....</b>	<b>6</b>
<b>3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....</b>	<b>6</b>
<b>4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....</b>	<b>6</b>
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	6
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	7
<b>5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....</b>	<b>11</b>
<b>6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля) .....</b>	<b>12</b>
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	12
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем .....	12

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

### 1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими видам профессиональной деятельности, на которые ориентирована программа:

Способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов (ОПК-3)
Способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32)
Способностью применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов (ПК-23)
Способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение (ПК-27)

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Этапы формирования компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
Способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение (ПК-27)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: угрозы информационной безопасности финансовых организаций; риски, природу и сущность угроз информационной безопасности; методы оценки уровня рисков и угроз информационной безопасности
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере информационной безопасности
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: навыками выявления и устранения причин и условий, способствующих зарождению угроз информационной безопасности; навыками выявления, оценки, локализации и нейтрализации угроз информационной безопасности, формирования модели системы безопасности; методами оценки уровня рисков и угроз информационной безопасности финансовых организаций;

		формулировать выводы по каждому поставленному вопросу, составлять заключение и разрабатывать по итогам экспертизы необходимые рекомендации
Способностью применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов (ПК-23)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: угрозы безопасности финансовых организаций; экономические риски, природу и сущность угроз экономической безопасности; методы оценки уровня рисков и угроз экономической безопасности; критерии и показатели экономической безопасности
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере безопасности финансовых организаций; разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: навыками выявления и устранения причин и условий, способствующих зарождению угроз безопасности финансовых организаций
Способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК-32)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: содержание технико-технологической и финансовой безопасности финансовых организаций; систему технических средств обеспечения безопасности финансовых организаций
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: определять уровень технико-технологической и финансовой безопасности финансовых организаций, выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере технико-технологической и финансовой безопасности, выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере технико-технологической и финансовой безопасности

		финансовых организаций
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: навыками моделирования системы обеспечения технико-технологической и финансовой безопасности для финансовых организаций, исследовать документацию, формулировать выводы по каждому поставленному вопросу, составлять заключение и разрабатывать по итогам экспертизы необходимые рекомендации; современными методами сбора и обработки информации о технико-технологических и финансовых угрозах финансовых организаций
Способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов (ОПК-3)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: понятие и сущность экономической безопасности, ее место в системе национальной безопасности РФ, концепцию экономической безопасности Российской Федерации
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: определять уровень экономической безопасности хозяйствующего субъекта, выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности, выявлять и анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности, разрабатывать мероприятия по их локализации и нейтрализации; осуществлять сбор и обработку информации их различных источников
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: навыками моделирования системы обеспечения экономической безопасности для различных типов организаций и исследовать документацию

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Экономическая безопасность финансовых организаций» реализуется в рамках базовой части.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Государственный финансовый контроль, Экономическая безопасность, Налоги и налогообложение, Страхование коммерческих и финансовых рисков

Данную учебную дисциплину дополняет последующее или параллельное освоение следующих дисциплин: Контроль и ревизия, Аудит, Оценка и управление экономическими рисками на предприятии

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре

## 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	108
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	18
практических (семинарских)	30
другие формы контактной работы (ФКР)	0,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	
зачет	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	59,8

Формы контроля	Семестры
зачет	7

## 4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

### 4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
		Контактная работа с преподавателем			СР
		Лек	Пр/Сем	Лаб	
2.3	Технико-экономическая безопасность финансовых организаций	4	6	0	11,8

2.2	Информационная безопасность финансовых организаций	4	6	0	12
2.1	Правовая безопасность финансовых организаций	4	6	0	12
<b>2</b>	<b>Обеспечение безопасности финансовых организаций</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>35,8</b>
1.2	Организационные основы безопасности финансовых организаций	4	6	0	12
<b>1</b>	<b>Введение в экономическую безопасность финансовых организаций</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>24</b>
1.1	Основы экономической безопасности финансовых организаций	2	6	0	12
	<b>Итого</b>	<b>18</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>59,8</b>

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
2.3	Технико-экономическая безопасность финансовых организаций	<p>Устный опрос. Раскрыть следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте содержание технико-технологической безопасности финансовых организаций.</li> <li>2. Опишите систему технических средств обеспечения безопасности финансовых организаций.</li> <li>3. Охарактеризуйте направления обеспечения безопасности финансовых организаций и технические средства охраны.</li> <li>4. Какие существуют технические средства защиты финансовых операций и продуктов?</li> <li>5. Опишите способы посягательств на имущество финансовых организаций</li> <li>6. Раскройте понятие финансовой безопасности коммерческого банка и ее составляющие.</li> <li>7. В чем состоит финансовая устойчивость коммерческого банка и ее признаки?</li> <li>8. Опишите критерии оценки финансовой устойчивости банка.</li> <li>9. Каким образом оценивается наличие собственного капитала у банка?</li> <li>10. Раскройте понятия ликвидность и прибыльность банка.</li> <li>11. В чем заключается финансовое планирование и управление активами коммерческого банка?</li> <li>12. Опишите организационную структуру банка, ценовую и кадровую политику.</li> <li>13. Опишите финансовые риски коммерческого банка.</li> <li>14. Охарактеризуйте контроль за потоками</li> </ol>

		<p>денежных средств коммерческого банка.</p> <p>15. Последствия возникновения просроченной задолженности банка.</p> <p>16. Охарактеризуйте форс-мажорные обстоятельства: стихийные бедствия, изменения курса валют, системы налогообложения и т.д.</p> <p>Практическое задание 4</p> <p>Тестовый контроль</p>
2.2	Информационная безопасность финансовых организаций	<p>Устный опрос. Раскрыть следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Раскройте понятие информационной устойчивости финансовых организаций.</li> <li>2. Опишите информационный процесс как основа деятельности по обеспечению безопасности финансовых организаций.</li> <li>3. Оцените информацию, используемую в целях обеспечения безопасности финансовых организаций.</li> <li>4. Охарактеризуйте источники информации.</li> <li>5. Раскройте критерии функционирования системы информационного обеспечения безопасности финансовых организаций.</li> <li>6. Охарактеризуйте объекты защиты в системе безопасности финансовых организаций.</li> <li>7. Опишите имущество и инфраструктура как объекты преступных посягательств на безопасность финансовых организаций.</li> <li>8. Охарактеризуйте виды имущества банка.</li> <li>9. Опишите внутренний и внешний блок инфраструктуры финансовых организаций.</li> <li>10. Оцените структурные составляющие внешнего блока инфраструктуры финансовых организаций: информация, кадры, нематериальные блага.</li> <li>11. Перечислите виды противоправных посягательств на безопасность финансовых организаций и их классификация.</li> <li>12. Какова роль бюро кредитных историй в обеспечении безопасности банка?</li> <li>13. Опишите специальные аналитические технологии для предупреждения проблем с безопасностью финансовых организаций.</li> </ol> <p>Практическое задание 3</p>
2.1	Правовая безопасность финансовых организаций	<p>Устный опрос. Раскрыть следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Охарактеризуйте систему правового обеспечения безопасности финансовых организаций.</li> <li>2. Опишите правовые акты общего действия, обеспечивающие безопасность финансовых организаций.</li> <li>3. Охарактеризуйте банковское и страховое законодательство.</li> <li>4. Опишите нормативные акты Банка России.</li> <li>5. Каковы внутренние нормативные акты</li> </ol>

		<p>финансовых организаций?</p> <p>6. Перечислите правовые угрозы банковской и страховой деятельности.</p>
<b>2</b>	<b>Обеспечение безопасности финансовых организаций</b>	
1.2	Организационные основы безопасности финансовых организаций	<p>Устный опрос. Раскрыть следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Опишите организацию системы безопасности финансовых организаций.</li> <li>2. Охарактеризуйте структурные элементы системы безопасности финансовых организаций: служба внутреннего контроля и служба собственной безопасности.</li> <li>3. Опишите функционирование системы безопасности финансовых организаций.</li> <li>4. В чем состоит суть концепции безопасности финансовых организаций?</li> <li>5. Охарактеризуйте субъекты обеспечения безопасности финансовых организаций.</li> <li>6. Опишите средства обеспечения безопасности финансовых организаций.</li> <li>7. Перечислите и раскройте методы обеспечения безопасности финансовых организаций.</li> </ol> <p>Практическое задание 2</p>
<b>1</b>	<b>Введение в экономическую безопасность финансовых организаций</b>	
1.1	Основы экономической безопасности финансовых организаций	<p>Устный опрос. Раскрыть следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Раскройте сущность и понятие экономической безопасности финансовых организаций.</li> <li>2. Определите место экономической безопасности финансовых организаций в системе национальной безопасности.</li> <li>3. В чем состоит необходимость управления экономической безопасностью финансовых организаций?</li> <li>4. Раскройте понятие управления экономической безопасностью финансовых организаций.</li> <li>5. Опишите субъекты и объекты, участвующие в процессе управления экономической безопасностью финансовых организаций.</li> <li>6. Оцените взаимоотношения объектов и субъектов экономической безопасности финансовых организаций.</li> <li>7. Охарактеризуйте факторы, влияющие на экономическую безопасность финансовых организаций.</li> <li>8. Перечислите и опишите основные составляющие экономической безопасности финансовых организаций.</li> <li>9. Раскройте классификацию угроз банковской деятельности.</li> </ol> <p>Практическое задание 1</p>

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
2.3	Технико-экономическая безопасность финансовых организаций	Содержание технико-технологической безопасности финансовых организаций. Система технических средств обеспечения безопасности финансовых организаций. Направления обеспечения безопасности финансовых организаций и технические средства охраны. Технические средства защиты финансовых операций и продуктов. Способы посягательств на имущество финансовых организаций
2.2	Информационная безопасность финансовых организаций	Понятие информационной устойчивости финансовых организаций. Информационный процесс как основа деятельности по обеспечению безопасности финансовых организаций. Информация, используемая в целях обеспечения безопасности финансовых организаций. Источники информации. Критерии функционирования системы информационного обеспечения безопасности финансовых организаций. Объекты защиты в системе безопасности финансовых организаций. Имущество и инфраструктура как объекты преступных посягательств на безопасность финансовых организаций. Виды имущества банка. Внутренний и внешний блок инфраструктуры финансовых организаций. Структурные составляющие внешнего блока инфраструктуры финансовых организаций: информация, кадры, нематериальные блага. Виды противоправных посягательств на безопасность финансовых организаций и их классификация. Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка. Специальные аналитические технологии для предупреждения проблем с безопасностью финансовых организаций.
2.1	Правовая безопасность финансовых организаций	Система правового обеспечения безопасности финансовых организаций. Правовые акты общего действия, обеспечивающие безопасность финансовых организаций. Банковское и страховое законодательство. Нормативные акты Банка России. Внутренние нормативные акты финансовых организаций. Правовые угрозы банковской и страховой деятельности.
<b>2</b>	<b>Обеспечение безопасности финансовых организаций</b>	
1.2	Организационные основы безопасности финансовых организаций	Организация системы безопасности финансовых организаций. Структурные элементы системы безопасности финансовых организаций: служба внутреннего контроля и служба собственной безопасности. Функционирование системы безопасности финансовых организаций. Концепция безопасности финансовых организаций. Субъекты обеспечения безопасности финансовых организаций. Средства обеспечения безопасности финансовых организаций. Методы обеспечения безопасности финансовых организаций.
<b>1</b>	<b>Введение в экономическую безопасность финансовых организаций</b>	
1.1	Основы экономической	Сущность и понятие экономической безопасности

безопасности финансовых организаций	<p>финансовых организаций. Место экономической безопасности финансовых организаций в системе национальной безопасности. Необходимость управления экономической безопасностью финансовых организаций. Понятие управления экономической безопасностью финансовых организаций. Субъекты и объекты, участвующие в процессе управления экономической безопасностью финансовых организаций.</p> <p>Взаимоотношения объектов и субъектов экономической безопасности финансовых организаций. Факторы, влияющие на экономическую безопасность финансовых организаций. Основные составляющие экономической безопасности финансовых организаций. Классификация угроз банковской деятельности</p>
-------------------------------------	---

## 5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

### Вопросы для выполнения индивидуального самостоятельного задания (выполняется в письменной форме):

#### *Тема 1.1. Основы экономической безопасности финансовых организаций*

1. Взаимоотношения объектов и субъектов экономической безопасности банка
2. Факторы, влияющие на экономическую безопасность банка

#### *Тема 1.2. Организационные основы безопасности финансовых организаций*

1. Организация службы безопасности страховой компании
2. Методы обеспечения безопасности микрофинансовых организаций

#### *Тема 2.1. Правовая безопасность финансовых организаций*

1. Система правового обеспечения безопасности паевых инвестиционных фондов
2. Система правового обеспечения безопасности негосударственных пенсионных фондов

#### *Тема 2.2. Информационная безопасность финансовых организаций*

1. Информационный процесс как основа деятельности по обеспечению безопасности микрофинансовой организации.
2. Объекты защиты в системе безопасности страховой компании.

#### *Тема 2.3. Техничко-экономическая безопасность финансовых организаций*

1. Система технических средств обеспечения безопасности страховых компаний.
2. Содержание технико-технологической безопасности микрофинансовых организаций

### Список литературы:

1. Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 526 с. — (Высшее образование: Специалитет). — DOI 10.12737/1048684. - ISBN 978-5-16-015729-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1048684> (дата обращения: 20.06.2021).
2. Чепик, О. В. Финансы и кредит : учебное пособие / О. В. Чепик, Н. М. Томина, А. А. Романов. - Рязань : Академия ФСИН России, 2019. - 212 с. - ISBN 978-5-7743-0945-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1254346> (дата обращения: 20.06.2021).

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **Основная учебная литература:**

1. Экономическая безопасность : учебник / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 526 с. — (Высшее образование: Специалитет). — DOI 10.12737/1048684. - ISBN 978-5-16-015729-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1048684> (дата обращения: 20.06.2021).
2. Чепик, О. В. Финансы и кредит : учебное пособие / О. В. Чепик, Н. М. Томина, А. А. Романов. - Рязань : Академия ФСИН России, 2019. - 212 с. - ISBN 978-5-7743-0945-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1254346> (дата обращения: 20.06.2021).

#### **Дополнительная учебная литература:**

1. Цифровой бизнес : учебник / под науч. ред. О.В. Китовой. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 418 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook\_5a0a8c777462e8.90172645. - ISBN 978-5-16-013017-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1659834> (дата обращения: 20.06.2021).
2. Экономическая безопасность. Практикум : учебное пособие / под общ. ред. С.А. Коноваленко. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 204 с. — (Высшее образование: Специалитет). — DOI 10.12737/1048686. - ISBN 978-5-16-015730-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1048686> (дата обращения: 20.06.2021).

### **6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование документа с указанием реквизитов</b>
--------------	--