38.05.01.01.Б1.Б-2017-РП

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»
Институт экономики и управления

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ
Подразделение: кафедра экономики
Должность: доцент (к.н., спд)
Дата: 16.05.2022 01:52:06

Якунина Юлия Сергеевна

Рабочая программа дисциплины

Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация / направленность (профиль) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Присваиваемая квалификация
"Экономист"

Формы обучения
заочная,очная

Кемерово 2022 г.

1510539096

Рабочую программу составил:

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ
Подразделение: кафедра теории и технологии управления
Должность: доцент (к.н., спд)
Дата: 14.03.2022 08:18:19

Мамзина Татьяна Федоровна

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансов и кредита

Протокол № 3/1 от 14.03.2022

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ
Подразделение: кафедра финансов и кредита
Должность: заведующий кафедрой (д.н)
Дата: 14.03.2022 11:20:29

Лубкова Эльмира Миннулловна

Согласовано учебно-методической комиссией по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность

Протокол № 4/1 от 04.04.2022

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ
Подразделение: кафедра финансов и кредита
Должность: заведующий кафедрой (д.н)
Дата: 04.04.2022 15:37:36

Лубкова Эльмира Миннулловна

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях", соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Освоение дисциплины направлено на формирование:

общепрофессиональных компетенций:

ОПК-3 - способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов

профессиональных компетенций:

ПК-26 - способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности

профессионально-специализированных компетенций:

ПСК-1.3 - способность выявлять и использовать взаимосвязь и взаимозависимость экономических и правовых явлений в обществе

Результаты обучения по дисциплине определяются индикаторами достижения компетенций

Индикатор(ы) достижения:

Результаты обучения по дисциплине:

- систему законодательного и нормативного регулирования экономической безопасности финансово-кредитных учреждений;

- - организационные и правовые основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

-

- понятие, и сущность экономической безопасности финансово-кредитных учреждений, ее место в системе национальной безопасности РФ;

- - содержание понятий внутренний контроль и аудит финансово-хозяйственной деятельности финансово-кредитных учреждений

-

- основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов основные закономерности и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов

- определять уровень экономической безопасности финансово-кредитного учреждения;

- - выявлять и предотвращать правонарушения в работе финансово-кредитных учреждений;

- - анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

-

- анализировать динамику экономических показателей финансово-кредитных учреждений;

- - проводить внутренний контроль и аудит их финансово-хозяйственной деятельности, использовать полученные данные для решения профессиональных задач

-

- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне;

- - анализировать динамику макро- и микроэкономических показателей, использовать полученные данные для решения профессиональных задач;

- - осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в

- соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;

- навыками выявления и предотвращения нарушений законодательства в области денежно-кредитных отношений и банковского права;

- - навыками выявления внешних и внутренних угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения;

- - навыками ведения аналитической работы.

-

- навыками работы с современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных финансово-кредитных учреждений с целью выявления внутренних и внешних угроз

- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;

- - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.

2 Место дисциплины "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях" в структуре ОПОП специалитета

Для освоения дисциплины необходимы знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности, полученные в рамках изучения следующих дисциплин: Анализ финансовой отчетности, Деньги, кредит, банки, Правонарушения в сфере экономики, Экономическая безопасность, Диагностика и прогнозирование угроз организации.

В области экономики и права

3 Объем дисциплины "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях" в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях" составляет 4 зачетных единицы, 144 часа.

Форма обучения	**Количество часов**		
	ОФ	**ЗФ**	**ОЗФ**
Курс 5/Семестр 10			
Всего часов	144		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий):			
Аудиторная работа			
Лекции	30		
Лабораторные занятия			
Практические занятия	30		
Внеаудиторная работа			
Индивидуальная работа с преподавателем:			
Консультация и иные виды учебной деятельности			
Самостоятельная работа	48		
Форма промежуточной аттестации	экзамен /36		
Курс 6/Семестр 11			
Всего часов		144	
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий):			
Аудиторная работа			
Лекции		6	
Лабораторные занятия			
Практические занятия		10	
Внеаудиторная работа			
Индивидуальная работа с преподавателем:			
Консультация и иные виды учебной деятельности			
Самостоятельная работа		119	
Форма промежуточной аттестации		экзамен /9	

4 Содержание дисциплины "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях", структурированное по разделам (темам)

4.1. Лекционные занятия

Раздел дисциплины, темы лекций и их содержание	Трудоемкость в часах	
	ОФ	ЗФ
Тема 1. Банк как объект защиты, его структура Объект, предмет и задачи исследования курса «Практические аспекты обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях». Особенности кредитных организаций с точки зрения обеспечения безопасности. Обязательные направления обеспечения банковской безопасности. Объекты защиты банка.	2	1
Тема 2. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны Понятие, сущность и инструменты обеспечения безопасности финансовой системы. Место экономической безопасности финансово-кредитных учреждений в системе обеспечения национальной безопасности страны.	2	-
Тема 3. Виды безопасности финансово-кредитных учреждений Субъект и объект безопасности банка. Экономическая безопасность. Информационная безопасность. Внутренняя безопасность. Имущественная безопасность. Правовая безопасность.	6	2
Тема 4. Экономическая безопасность финансово-кредитных учреждений Особенности экономической безопасности. Уровень экономической безопасности. Задачи экономической безопасности банка. Цели экономической безопасности. Объекты, подлежащие защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств.	6	1
Тема 5. Стратегия управления экономической безопасностью финансово-кредитного учреждения Стратегические цели, задачи и механизмы управления экономической безопасностью. Виды применяемых банковских стратегий: пассивной защиты, адекватного ответа, опережающего противодействия. Достоинства и недостатки выбранных стратегий защиты банка. Элементы стратегии. Структура службы безопасности банка.	2	-
Тема 6. Угрозы и риски экономической безопасности финансово-кредитных учреждений Виды и классификация угроз. Виды рисков в финансово-кредитной деятельности. Система риск-менеджмента. Основные способы ограничения и контроля рисков.	4	1
Тема 7. Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях Система показателей для оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений. Пороговые показатели. Служба безопасности финансово-кредитного учреждения. Система внутреннего контроля.	6	1
Тема 8. Стресс-тестирование как один из методов определения уровня экономической безопасности банка Модели стресс-тестирования. Основные этапы стресс-тестирования. Методика Банка России.	2	-
Итого	30	6

4.3 Практические (семинарские) занятия

Раздел дисциплины, темы лекций и их содержание	Трудоемкость в часах	
	ОФ	ЗФ
Тема 1. Банк как объект защиты, его структура	2	1
Тема 2. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны	2	1
Тема 3. Виды безопасности финансово-кредитных учреждений	6	2
Тема 4. Экономическая безопасность финансово-кредитных учреждений	6	1
Тема 5. Стратегия управления экономической безопасностью финансово-кредитного учреждения	2	1
Тема 6. Угрозы и риски экономической безопасности финансово-кредитных учреждений	4	2
Тема 7. Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях	6	1
Тема 8. Стресс-тестирование как один из методов определения уровня экономической безопасности банка	2	1
Итого	30	10

4.4 Самостоятельная работа студента и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Раздел дисциплины, темы лекций и их содержание	Трудоемкость в часах	
	ОФ	ЗФ
Тема 1. Банк как объект защиты, его структура Объект, предмет и задачи исследования курса «Практические аспекты обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях». Особенности кредитных организаций с точки зрения обеспечения безопасности. Обязательные направления обеспечения банковской безопасности. Объекты защиты банка.	2	29,5
Тема 2. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны Понятие, сущность и инструменты обеспечения безопасности финансовой системы. Место экономической безопасности финансово-кредитных учреждений в системе обеспечения национальной безопасности страны.	2	29,5
Тема 3. Виды безопасности финансово-кредитных учреждений Субъект и объект безопасности банка. Экономическая безопасность. Информационная безопасность. Внутренняя безопасность. Имущественная безопасность. Правовая безопасность.	2	29,5

Тема 4. Экономическая безопасность финансово-кредитных учреждений Особенности экономической безопасности. Уровень экономической безопасности. Задачи экономической безопасности банка. Цели экономической безопасности. Объекты, подлежащие защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств.	8	29,5
Тема 5. Стратегия управления экономической безопасностью финансово-кредитного учреждения Стратегические цели, задачи и механизмы управления экономической безопасностью. Виды при-меняемых банковских стратегий: пассивной за-щиты, адекватного ответа, опережающего противодействия. Достоинства и недостатки выбранных стратегий защиты банка. Элементы стратегии. Структура службы безопасности банка.	4	29,5
Тема 6. Угрозы и риски экономической безопасности финансово-кредитных учреждений Виды и классификация угроз. Виды рисков в фи-нансово-кредитной деятельности. Система риск-менеджмента. Основные способы ограничения и контроля рисков.	8	29,5
Тема 7. Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях Система показателей для оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений. Пороговые показатели. Служба безопасности финансово-кредитного учреждения. Система внутреннего контроля.	10	29,5
Тема 8. Стресс-тестирование как один из методов определения уровня экономической безопасности банка Модели стресс-тестирования. Основные этапы стресс-тестирования. Методика Банка России.	6	29,5
Итого	48	119

Виды самостоятельной работы студентов очной формы обучения:

1. Контрольные задания.

Пример контрольного задания

Задание 1 *(первая контрольная неделя).*

Выполнить сравнительный анализ различных стратегий обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Описать основные этапы управления экономической безопасностью банка. Предложения по обеспечению экономической безопасности банка в долгосрочной перспективе.

Каждый студент выполняет последовательно четыре контрольных задания и представляет их преподавателю в письменном виде не позднее 1, 2, 3, 4 контрольной недели.

2. Реферат по одной из предложенных тем

Изучение дисциплины предполагает выполнение реферативной работы, в которой студент должен на основе всего изученного материала подробно проанализировать одну из предложенных проблем. Реферат является важной формой самостоятельной работы студентов. В процессе его подготовки студенты должны на основе полученных знаний глубоко изучить, проанализировать какую-либо актуальную проблему денежного обращения, кредита, банковской деятельности, научиться самостоятельно находить, изучать и анализировать литературные источники, делать правильные, научно обоснованные выводы, использовать и анализировать статистические данные, определять тенденции, перспективы развития тех или иных процессов, давать теоретические и практические рекомендации. Выполняя рефераты, студенты приобретают опыт работы с первоисточниками (журналами, сборниками, монографиями) и документами, учатся самостоятельно подбирать конкретный фактический материал, работать со статистическими справочниками, готовить графический и аналитический материал, логически и четко излагать свои мысли, связывать теоретические положения с конкретной экономической действительностью. Работа не должна быть повторением учебного материала, а должна демонстрировать умение студента использовать полученные знания для более глубокого экономического анализа. Обязательным требованием к реферативной работе является использование соответствующего современного фактического и статистического материала.

Примерный перечень тем рефератов

1. Специфика финансово-кредитных организаций с точки зрения обеспечения без-опасности.
2. Законодательные и нормативно-правовые акты в области обеспечения безопас-ности в финансово-кредитных учреждениях.
3. Общие понятия менеджмента экономической безопасности, его современная отечественная специфика.
4. Объекты защиты финансово-кредитного учреждения.
5. Организация деятельности службы безопасности финансово-кредитного учреждения.
6. Инструменты обеспечения безопасности финансовой системы Российской Федерации.
7. Международный опыт обеспечения безопасности финансовой системы.
8. Виды угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения и их классификация.
9. Организация комплексной защиты финансово-кредитного учреждения.
10. Основные методы защиты информации в финансово-кредитном учреждении.
11. Управление процессом обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
12. Риски в организации финансово-кредитного учреждения, связанные с обеспе-чением безопасности.
13. Информационная безопасность финансово-кредитного учреждения.
14. Имущественная безопасность финансово-кредитного учреждения.
15. Цели и задачи экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
16. Виды стратегий обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
17. Оценка эффективности деятельности службы безопасности финансово-кредитного учреждения.
18. Технические средства защиты финансово-кредитного учреждения.
19. Коммерческая и банковская тайна.
20. Персонал финансово-кредитного учреждения как объект потенциальных угроз.
21. Конфиденциальная информация финансово-кредитного учреждения как объект защиты.

Виды самостоятельной работы студентов заочной формы обучения:

1. Изучение теоретического материала.

Изучение теоретического материала предполагает самостоятельное освоение студентами заочной формы обучения перечня тем, предусмотренных рабочей программой по дисциплине.

2. Контрольная работа.

Контрольная работа состоит из двух частей: теоретической и практической. Темы теоретической части отражают содержание тех разделов, которые не рассматривались на лекциях, но которые предусмотрены для самостоятельного изучения . В практической части осуществляется раскрытие темы работы с приведением практических материалов на примере конкретных банков или статистических данных, не-обходимых для раскрытия темы. Все вопросы, рассматриваемые в контрольной работе, изучаются студентами самостоятельно. Задание выдается на установочной лекции. Изучение вопросов и выполнение работы производится в течение нескольких месяцев перед сессией, в которой изучается эта дисциплина и на занятиях с преподавателем, что соответствует принципам заочного обучения.

Примерный перечень тем контрольных работ:
1. Система риск-менеджмента финансово-кредитного учреждения.
2. Механизм обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
3. Основные способы минимизации и контроля рисков в финансово-кредитном учреждении.
4. Показатели для оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
5. Пороговые показатели оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
6. Стратегия обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
7. Система внутреннего контроля финансово-кредитного учреждения.
8. Модели стресс-тестирования банка.
9. Основные этапы стресс-тестирования банка.
10. Методика стресс-тестирования Банка России.

5 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях"

5.1 Паспорт фонда оценочных средств

№	Наименование разделов дисциплины	Содержание (темы) раздела	Код компетенции	Знания, умения, навыки, необходимые для формирования соответствующей компетенции	Форма текущего контроля знаний, умений, навыков, необходимых для формирования соответствующей компетенции
1	Банк как объект защиты, его структура	Объект, предмет и задачи исследования курса «Практические аспекты обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях». Особенности кредитных организаций с точки зрения обеспечения безопасности. Обязательные направления обеспечения банковской безопасности. Объекты защиты банка.	ПК-26, ПСК-1.3	- понятие, и сущность экономической безопасности финансово-кредитных учреждений, ее место в системе национальной безопасности РФ; - система законодательного и нормативного регулирования экономической без-опасности финансово-кредитных учреждений; - организационные и правовые основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.	Тест №1
2	Роль финансовой системы в национальной безопасности страны	Понятие, сущность и инструменты обеспечения безопасности финансовой системы. Место экономической безопасности финансово-кредитных учреждений в системе обеспечения национальной безопасности страны.	ПК-26, ПСК-1.3	- понятие, и сущность экономической безопасности финансово-кредитных учреждений, ее место в системе национальной безопасности РФ; - риски и угрозы в сфере экономической безопасности	Тест №2
3	Виды безопасности финансово-кредитных учреждений	Субъект и объект безопасности банка. Экономическая безопасность. Информационная безопасность. Внутренняя безопасность. Имущественная безопасность. Правовая безопасность.	ПК-26, ПСК-1.3	- понятие, и сущность экономической безопасности финансово-кредитных учреждений, ее место в системе национальной безопасности РФ; - организационные и правовые основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.	Тест №3

1510539096

4	Экономическая безопасность финансово-кредитных учреждений	Особенности экономической безопасности. Уровень экономической безопасности. Задачи экономической безопасности банка. Цели экономической безопасности. Объекты, подлежащие защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств.	ПК-26, ПСК-1.3	- понятие, и сущность экономической безопасности финансово-кредитных учреждений, ее место в системе национальной безопасности РФ; - уровень экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - риски и угрозы в сфере экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - навыки работы с современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных финансово-кредитных учреждений; - навыками выявления и предотвращения нарушений законодательства в области денежно-кредитных отношений и банковского права; - навыки выявления внешних и внутренних угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения	Тест №4

1510539096

5	Стратегия управления экономической безопасностью финансово-кредитного учреждения	Стратегические цели, задачи и механизмы управления экономической безопасностью. Виды применяемых банковских стратегий: пассивной защиты, адекватного ответа, опережающего противодействия. Достоинства и недостатки выбранных стратегий защиты банка. Элементы стратегии. Структура службы безопасности банка.	ПК-26, ПСК-1.3	- уровень экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - риски и угрозы в сфере экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - навыки работы с современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных финансово-кредитных учреждений; - навыки выявления внешних и внутренних угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - навыки ведения аналитической работы.	Тест №5
6	Угрозы и риски экономической безопасности финансово-кредитных учреждений	Виды и классификация угроз. Виды рисков в финансово-кредитной деятельности. Система риск-менеджмента. Основные способы ограничения и контроля рисков.	ПК-26, ПСК-1.3	- уровень экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - риски и угрозы в сфере экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; навыками выявления и предотвращения нарушений законодательства в области денежно-кредитных отношений и банковского права	Тест №6

1510539096

7	Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях	Система показателей для оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений. Пороговые показатели. Служба безопасности финансово-кредитного учреждения. Система внутреннего контроля.	ПК-26, ПСК-1.3	- система законодательного и нормативного регулирования экономической безопасности финансово-кредитных учреждений; - уровень экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - риски и угрозы в сфере экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - навыки работы с современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных финансово-кредитных учреждений; - навыки выявления внешних и внутренних угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - навыки ведения аналитической работы.	Тест №7

8	Стресс-тестирование как один из методов определения уровня экономической безопасности банка	Модели стресс-тестирования. Основные этапы стресс-тестирования. Методика Банка России.	ПК-26, ПСК-1.3	- методики анализа динамики экономических показателей финансово-кредитных учреждений, для решения профессиональных задач; - уровень экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; - риски и угрозы в сфере экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; – навыки работы с современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных финансово-кредитных учреждений; – навыки выявления внешних и внутренних угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения; – навыки ведения аналитической работы.	Тест №8

5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

5.2.1.Оценочные средства при текущем контроле

Основными *формами текущего контроля аудиторной работы* студентов являются проведение коллоквиумов и тестовых опросов по результатам которых выставляется дифференцированная оценка от 0 до 100 баллов. Методикой проведения коллоквиумов является опрос всех студентов по пройденной теме. Такой подход, состоящий в кратком и быстром собеседовании, позволяет установить степень осведомленности каждого по изученным вопросам и предоставить возможность остальным студентам еще раз кратко прослушать основные вопросы тем.

Пример тестовых заданий

1. Согласно российскому законодательству обязательно должна быть обеспечена защитой следующая информация:
а) информация, составляющая государственную тайну;
б) информация, содержащая персональные данные;
в) информация, содержащая коммерческую тайну;
г) все вышеперечисленное.
2. В зависимости от характера проявления угрозы бывают:
а) внутрибанковские, внешние, межбанковские;
б) прогнозируемые, непрогнозируемые;
в) антропогенные, социальные, природные;
г) некритичные, критичные, разрушительные.
3. Стабильная, плановая деятельность, направленная на предотвращение различных видов угроз, это:
а) безопасность банковского объекта;
б) стратегия банковской безопасности;

в) миссия банковской защиты;
г) система банковской безопасности.
4. В зависимости от целевой направленности угрозы различают:
а) угрозы со стороны конкурентов;
б) угрозы со стороны криминальных структур;
в) угрозы разглашения конфиденциальной информации, угрозы имущества и пер-сонала;
г) угрозы со стороны нелояльных сотрудников банка.
5. В зависимости от вероятности фактической реализции угроз различают:
а) внешние и внутренние;
б) государственные и негосударственные;
в) имущественные и неимущественные;
г) потенциальные, реализуемые, реализованные угрозы.
6. Любая информация, которая содержит сведения о деятельности банка, о его кли-ентах, а также коммерческой или финансовой деятельности называется:
а) банковской тайной;
б) конфиденциальной информацией;
в) коммерческой тайной;
г) государственной тайной.
7. К основным методам защиты информации относятся:
а) методы программно-математического характера;
б) методы технического характера;
в) методы организационного характера;
г) все вышеперечисленные.
8. Совокупность долгосрочных целей и управленческих подходов, реализация ко-торых должна обеспечить максимальную защиту финансово-кредитного-учреждения от угроз различного характера, это:
а) тактика банковской безопасности;
б) стратегия обеспечения безопасности банка;
в) концепция защиты банков;
г) миссия службы безопасности.
9. К принципам построения комплексной системы защиты относятся:
а) действие службы безопасности на опережение угроз;
б) инженерно-техническое обеспечение;
в) эшелонирование;
г) все вышеперечисленные.
10. Агрессивная стратегия, направленная на достижение максимального результата без учета этичности:
а) стратегия пассивной защиты;
б) стратегия опережающего противодействия;
в) стратегия адекватного ответа;
г) стратегия операционного противодействия.
11. Стратегия банковской защиты, которая основана на использовании правоохра-нительных структур:
а) стратегия агрессивной защиты;
б) стратегия адекватного ответа;
в) стратегия пассивной защиты;
г) нет правильного ответа.

Пример впросов коллоквиума

Коллоквиум 1
1. Определение экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
2. Понятие и инструменты обеспечения финансовой безопасности.
3. Основные разделы концепции экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

Коллоквиум 2
1. Виды экономической безопасности на примере банка.
2. Классификация угроз экономической безопасности банка.
3. Этапы стресс-тестирования банков.

Критерии оценки результатов тестирования и коллоквиума

Шкала оценивания	Процент правильных ответов (баллы используемые для расчета текущего рейтинга)

1510539096

Отлично	90-100
Хорошо	75-89
Удовлетворительно	61-74
Неудовлетворительно	0-60

Формами контроля самостоятельной работы студентов очной формы обучения являются:

1. Представленные преподавателю в письменном виде не позднее соответствующей контрольной недели домашнего задания (контрольного задания). При этом преподаватель вправе требовать устной защиты выполненной работы.
2. Доклад результата реферативной работы на практическом занятии.

По итогам контроля самостоятельной работы выставляется дифференцированная оценка (0-100 баллов), которая влияет на общую сумму баллов по текущей успеваемости в соответствующий контрольный период, рассчитываемую как среднее значение оценки по результатам контроля аудиторной и самостоятельной работ.

Критерии оценивания самостоятельной работы

Критерии оценивания	Баллы, используемые для расчета текущего рейтинга	Шкала оценивания
Задание выполнено полнстью, материал оформлен в соответствии с требованиями методических указаний. Студент глубоко и прочно усвоил материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, свободно справляется с вопросами при защите самостоятельной работы	90-100	отлично
При раскрытии темы в теоретическом или практическом аспектах есть небольшие неточности или недочеты в оформлении задания. Студент знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы при защите самостоятельной работы	75-89	хорошо
При раскрытии темы в теоретическом или практическом аспекте есть существенные неточности. Студент имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности в ответе на вопросы при защите самостоятельной работы	61-74	удовлетворительно
Студент не знает значительной части материала, допускает существенные ошибки при защите самостоятельной работы	0-60	неудовлетворительно

Пример определения общей суммы баллов, выставляемых в качестве рейтинга в соответствующий контрольный период (контрольная точка).

Оценка выполнения тестовых заданий, входящих в первую контрольную точку Тест №1 - 85 баллов, Тест №2 - 70 баллов, Самостоятельная работа - 90 баллов. Итоговый балл - 81,7 баллов. С учетом требований рейтинговой системы для оценки текущей успеваемости студентов КузГТУ, округляем полученное значение до 80 баллов. Реферат дает возможность увеличения рейтинга текущей контро льной точки на 10 баллов.

Для студентов заочной формы обучения *формой контроля самостоятельной работы является* контрольная работа, которая должна быть сдана на проверку и рецензирование на кафедру в установленные учебным планом сроки.

5.2.2 Оценочные средства при промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация студентов проводится на основе Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в КузГТУ**.** Учебным планом в качестве промежуточной аттестации по дисциплине «Практические аспекты обеспечения экономической безопасночти в финансов-кредитных учреждениях» предусмотрен экзамен.

Критерии оценивания при промежуточной аттестации

Шкала оценивания	Требования к знаниям

отлично	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, свободно справляется с вопросами
хорошо	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос
удовлетворительно	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала
неудовлетворительно	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки

Примерный перечень вопросов к экзамену:

1. Предмет и задачи курса «Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях».
2. Законодательные и нормативно-правовые акты в области обеспечения безопас-ности в финансово-кредитных учреждениях.
3. Общие понятия менеджмента экономической безопасности, его современная отечественная специфика.
4. Виды безопасности в финансово-кредитном учреждении.
5. Содержание понятия «экономическая безопасность».
6. Цели и задачи экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
7. Объекты защиты финансово-кредитного учреждения.
8. Место финансовой безопасности в системе обеспечения национальной безопас-ности страны.
9. Международный опыт обеспечения безопасности финансовой системы.
10. Угрозы экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
11. Классификация угроз экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
12. Виды рисков в деятельности финансово-кредитных учреждений.
13. Виды стратегий обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения
14. Индикаторы экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
15. Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях.
16. Роль и функции системы банковского регулирования и надзора в Российской Федерации.
17. Основные меры обеспечения экономической безопасности банка.
18. Система внутреннего контроля финансово-кредитного учреждения.
19. Коммерческая и банковская тайна.
20. Конфиденциальная информация финансово-кредитного учреждения как объект защиты.
21. Риск-менеджмент в банке.
22. Методика стресс-тестирования. Основные этапы.

5.2.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Изучение дисциплины "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях" предполагает лекционные и практические занятия, подготовку к практическим занятиям, самостоятельное изучение специальной литературы, нормативно-правовых актов и выполнение домашних заданий. Для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины созданы фонды оценочных средств, включающие контрольные вопросы для зачета и экзамена; задания для выполнения контрольных работ, домашних заданий; структурировнные базы контрольных учебных заданий для тестов**.**

При освоении дисциплины формируется компетенции ПК-26, ПСК1.3. Их формирование происходит в соответствии со следующими этапами:

1. Формирование и развитие теоретических знаний, предусмотренных указанной компетенцией (лекционные занятия, самостоятельная работа студентов). Оценочными средствами этих знаний являются устные ответы, даваемые студентов в ходе занятий, и тестовые задания.

2. Приобретение и развитие практических умений, предусмотренных компетенциями (практические занятия, самостоятельная работа студентов). Этот этап освоения компетенций предполагает формирование умений применять полученные знания в таих практических целях при

решении заданий и задач.

3. Закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенцией, в ходе обсуждения практических ситуаций, подготовке и успешной сдаче экзамена.

6 Учебно-методическое обеспечение

6.1 Основная литература

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции ; Под редакцией: Жуков Евгений Федорович; Под редакцией: Эриашвили Нодари Дарчоевич. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 560 с. – ISBN 9785238022390. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=684683 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

2. Кочурова, Е. С. Правовое регулирование Интернет-банкинга / Е. С. Кочурова ; Юридический факультет; Вологодский государственный университет. – Вологда, 2018. – 76 с. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=491568 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

6.2 Дополнительная литература

1. Банковское дело : учебник для студентов вузов, обучающихся по финансово-экономическим специальностям / под ред. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Магистр, 2011. – 592 с. – Текст : непосредственный.

2. Исаева, Е. А. Банковское дело / Е. А. Исаева. – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 318 с. – ISBN 9785374004847. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=90803 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

3. Глухов, М. М. Алгебра: учебник / М. М. Глухов, В. П. Елизаров, А. А. Нечаев. – 3-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2020. – 608 с. – ISBN 978-5-8114-4775-6. – URL: https://e.lanbook.com/book/126718 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

4. Букин, С. О. Банки в условиях коррупции / С. О. Букин. – Москва, Берлин : Директ-Медиа, 2016. – 657 с. – ISBN 9785447581985. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=441771 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

5. Кантемиров, В. Л. Банки и банковская система. Интернет-банкинг. Пластиковые карты / В. Л. Кантемиров. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 52 с. – ISBN 9785905855191. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=97726 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

6. Зеленкова, Н. М. Деньги. Кредит. Банки / Н. М. Зеленкова, Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили ; Под редакцией: Жуков Евгений Федорович. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 784 с. – ISBN 9785238015293. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=684748 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

7. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А. С. Селищев. – Москва : Проспект, 2016. – 303 с. – ISBN 9785392215423. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=443880 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

8. Рогов, А. Д. Интернет-банкинг / А. Д. Рогов. – Москва : Лаборатория книги, 2012. – 117 с. – ISBN 9785504006451. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=140248 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

6.3 Методическая литература

1. Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях : методические указания к контрольной работе для студентов специальности 38.05.01 (080101.65) «Экономическая безопасность», образовательная программа «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», заочной формы обучения / ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита ; сост.: Э. М. Лубкова, Н. А. Дятлова. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2015. – 18 с. – URL: http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=3932 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

2. Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях : методические указания к самостоятельной работе для студентов специальности 38.05.01 (080101.65) «Экономическая безопасность», образовательная программа «Экономико-правовое

обеспечение экономической безопасности», очной формы обучения / ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита ; сост.: Э. М. Лубкова, Н. А. Дятлова. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2015. – 17 с. – URL: http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=8383 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

3. Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях : методические указания к практическим занятиям для студентов специальности 38.05.01 (080101.65) «Экономическая безопасность», образовательная программа «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», очной формы обучения / ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. финансов и кредита ; сост. Э. М. Лубкова, Н. А. Дятлова. – Кемерово : Издательство КузГТУ, 2015. – 31 с. – URL: http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=3926 (дата обращения: 20.02.2021). – Текст : электронный.

6.4 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» http://biblioclub.ru/
2. Электронная библиотечная система «Лань» http://e.lanbook.com
3. Электронная библиотека КузГТУ https://elib.kuzstu.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=230&Itemid=229
4. Электронная библиотечная система «Юрайт» https://urait.ru/
5. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/
6. Электронная библиотека Эксперт-онлайн информационной системы Технорматив https://gost.online/index.htm
7. Национальная электронная библиотека https://rusneb.ru/
8. База данных Web of Science http://webofscience.com
9. База данных Scopus https://www.scopus.com/search/form.uri

6.5 Периодические издания

1. Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки : журнал теоретических и прикладных исследований (печатный)
2. Вестник Московского университета. Серия 6, Экономика : научный журнал (печатный)
3. Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика : научно-теоретический журнал (печатный/электронный) https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=9469
4. Деньги и кредит : теоретический научно-практический журнал (печатный/электронный) https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8647
5. Мировая экономика и международные отношения : журнал (печатный/электронный) https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=7902
6. Регион: экономика и социология : научный журнал (печатный/электронный) https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=7623
7. Региональная экономика: теория и практика : научно-практический и аналитический журнал (печатный)
8. ЭКО : всероссийский экономический журнал (печатный/электронный) https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8272

7 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

При изучении дисциплины могут быть использованы следующие компьютерные программы MicrosoftOffice: MicrosoftWord, MicrosoftExcel; базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» - www.consultant.ru,
2. Справочная правовая система «Гарант» – www.garant.ru,
3. Официальный сайт Банка России - www.cbr.ru

8 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях"

Основой учебной работой студента является самостоятельная работа в течение всего срока обучения. Начинать изучение дисциплины необходимо с ознакомления с целями и задачами

дисциплины, со знаниями и умениями, приобретаемыми в процессе обучения. Далее следует проработать конспект лекций, рассмотрев отдельные вопросы по предложенным источникам литературы. Все неясные вопросы по дисциплине студент может разрешить на консультациях, проводимых по расписанию. При подготовке к практическим занятиям студент в обязательном порядке изучает теоретический материал в соответствии с методическими указаниями к практическим занятиям.

9 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях", включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Для изучения дисциплины может использоваться следующее программное обеспечение:
1. ESET NOD32 Smart Security Business Edition
2. Microsoft Windows
3. Mozilla Firefox
4. Google Chrome
5. Opera
6. Yandex
7. 7-zip
8. Open Office

10 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях"

Отдельные лекции и практические занятия проводятся с использованием вспомогательных средств: раздаточных материалов (схемы), слайдов, мультимедийных презентаций.

11 Иные сведения и (или) материалы

Учебная работа проводится с использованием как традиционных, так и современных интерактивных технологий. Лекции проводятся в традиционной форме. Практические занятия позволяют преподавателю индивидуально общаться со студентами и подходят для применения интерактивных методов обучения: работа в группах, решение ситуационных задач, разбор проблемных ситуаций, дискуссии, мозговой штурм и т.п.

1510539096

Список изменений литературы на 05.12.2017

Основная литература

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции ; Под редакцией: Жуков Евгений Федорович; Под редакцией: Эриашвили Нодари Дарчоевич. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 559 с. – ISBN 9785238022390. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=116707 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

2. Рогов, А. Д. Интернет-банкинг / А. Д. Рогов. – Москва : Лаборатория книги, 2012. – 117 с. – ISBN 9785504006451. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=140248 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

3. Лямин, Л. В. Применение технологий электронного банкинга: риск-ориентированный подход / Л. В. Лямин. – Москва : КНОРУС : ЦИПСиР, 2011. – 333 с. – ISBN 9785406009789. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=209473 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

4. Чибисов, О. В. Организация и управление безопасностью в кредитно-финансовых учреждениях / О. В. Чибисов. – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 116 с. – ISBN 9785374005448. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=90667 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

Дополнительная литература

1. Зеленкова, Н. М. Деньги. Кредит. Банки / Н. М. Зеленкова, Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили ; Под редакцией: Жуков Евгений Федорович. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 783 с. – ISBN 9785238015293. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114805 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

2. Чернявский, С. П. Международный офшорный бизнес и банки / С. П. Чернявский. – Москва : Финансы и статистика, 2014. – 144 с. – ISBN 5279023981. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=225579 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

3. Букин, С. О. Банки в условиях коррупции / С. О. Букин. – Москва, Берлин : Директ-Медиа, 2016. – 657 с. – ISBN 9785447581985. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=441771 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

4. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А. С. Селищев. – Москва : Проспект, 2016. – 303 с. – ISBN 9785392215423. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=443880 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

5. Исаева, Е. А. Банковское дело / Е. А. Исаева. – Москва : Евразийский открытый институт, 2011. – 318 с. – ISBN 9785374004847. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=90803 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

6. Кантемиров, В. Л. Банки и банковская система. Интернет-банкинг. Пластиковые карты / В. Л. Кантемиров. – Москва : Лаборатория книги, 2010. – 52 с. – ISBN 9785905855191. – URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=97726 (дата обращения: 05.12.2017). – Текст : электронный.

7. Банковское дело : учебник для студентов вузов, обучающихся по финансово-экономическим специальностям / под ред. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Магистр, 2011. – 592 с. – Текст : непосредственный.

8. Глухов, М. М. Алгебра : учебник для студентов вузов, обучающихся по укрупненной группе направлений подготовки и специальностей «Информационная безопасность» / М. М. Глухов, В. П. Елизаров, А. А. Нечаев. – 2-е изд., испр. и доп. – Санкт-Петербург : Лань, 2015. – 608 с. – (Учебники для вузов. Специальная литература). – URL: https://e.lanbook.com/book/67458. – Текст : непосредственный + электронный.

1510539096