

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
Филиал федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева» в г.Белово

Кафедра экономической безопасности и менеджмента

**ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

Программа курса и методические указания к самостоятельной работе для  
обучающихся очной формы обучения специальности 38.05.01  
«Экономическая безопасность», специализация «Экономико-правовое  
обеспечение экономической безопасности»

Составитель Е.В. Лейбутина

Рассмотрены на заседании кафедры  
Протокол № 7 от 20.03.2021 г.  
Утверждены учебно-методическим  
советом филиала КузГТУ в г. Белово  
Протокол № 8 от 24.03.2021 г.

# **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 – владеть способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Уметь:

- 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;

Владеть:

- 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.

профессиональных компетенций:

ПК-26 - владеть способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита.

Знать:

- 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.

Уметь:

- анализировать динамику экономических показателей финансово-кредитных учреждений;
- проводить внутренний контроль и аудит их финансово-хозяйственной деятельности, использовать полученные данные для решения профессиональных задач

Владеть:

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

профессионально-специализированных компетенций:

ПСК-1.3 - владеть способностью выявлять и использовать взаимосвязь и взаимозависимость экономических и правовых явлений в обществе.

Знать:

- систему законодательного и нормативного регулирования экономической безопасности финансово-кредитных учреждений;
- организационные и правовые основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

Уметь:

- 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.

Владеть:

- 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.

**В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен**

Знать:

- 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;
- систему законодательного и нормативного регулирования экономической безопасности финансово-кредитных учреждений;
- организационные и правовые основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

Уметь:

- анализировать динамику экономических показателей финансово-кредитных учреждений;
- проводить внутренний контроль и аудит их финансово-хозяйственной деятельности, использовать полученные данные для решения профессиональных задач;
- 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 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.

Владеть:

- навыками работы с современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных финансово-кредитных учреждений с целью выявления внутренних и внешних угроз;
- 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;
- 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 в структуре ООП специалитета**

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в

рамках изучения следующих дисциплин: «Анализ финансовой отчетности», «Деньги, кредит, банки», «Правонарушения в сфере экономики», «Экономическая безопасность», «Диагностика и прогнозирование угроз организации».

### **3. Объем и содержание дисциплины "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях" в зачетных единицах**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы 144 часа.

<b>Наименование темы</b>
<p><b>Тема 1. Банк как объект защиты, его структура</b>            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.</p>
<p><b>Тема 2. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны</b>            Понятие, сущность и инструменты обеспечения безопасности финансовой системы. Место экономической безопасности финансово-кредитных учреждений в системе обеспечения национальной безопасности страны.</p>
<p><b>Тема 3. Виды безопасности финансово-кредитных учреждений</b>            Субъект и объект безопасности банка. Экономическая безопасность. Информационная безопасность. Внутренняя безопасность. Имущественная безопасность. Правовая безопасность.</p>
<p><b>Тема 4. Экономическая безопасность финансово-кредитных учреждений</b>            Особенности экономической безопасности. Уровень экономической безопасности. Задачи экономической безопасности банка. Цели экономической безопасности. Объекты, подлежащие защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств.</p>
<p><b>Тема 5. Стратегия управления экономической безопасностью финансово-кредитного учреждения</b>            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.</p>
<p><b>Тема 6. Угрозы и риски экономической безопасности финансово-кредитных учреждений</b>            Виды и классификация угроз. Виды рисков в финансово-кредитной деятельности. Система риск-менеджмента. Основные способы ограничения и контроля рисков.</p>
<p><b>Тема 7. Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях</b>            Система показателей для оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений. Пороговые показатели. Служба безопасности финансово-кредитного учреждения. Система внутреннего контроля.</p>
<p><b>Тема 8. Стресс-тестирование как один из методов определения уровня экономической безопасности банка</b>            Модели стресс-тестирования. Основные этапы стресс-тестирования. Методика Банка России.</p>

## 4. Методические указания и содержание самостоятельной работы

### 4.1. Методические указания

Самостоятельные работы выполняются в тетрадях или на листах формата А4 рукописным или печатным способом. Если работа выполняется на листах формата А4, ее необходимо скрепить. Страницы работы нумеруются.

На титульном листе контрольной работы необходимо указать: название учебного заведения, кафедры, наименование дисциплины, тему и номер самостоятельной работы, фамилию и инициалы студента, фамилию и инициалы преподавателя, город и год выполнения самостоятельной работы.

Самостоятельные работы подлежат сдаче на проверку преподавателю в сроки, указанные в таблице 1.

Если работа не зачтена, она подлежит доработке с учетом указанных преподавателем замечаний. В случае направления самостоятельной работы на доработку, к доработанному варианту работы прилагается ее первоначальный вариант.

### 4.2. Содержание самостоятельной работы

Промежуточный контроль знаний студентов проводится в письменной форме и включает 4 самостоятельные работы, представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Содержание самостоятельной работы студентов для проведения промежуточного контроля знаний

Номер работы	Содержание работы	Срок сдачи работы на проверку
1.	Домашнее задание № 1. Изучить основные законодательные и нормативно-правовые акты в сфере обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений, заполнить таблицу (Приложение 1)	за неделю до выставления первой контрольной точки
2.	Домашнее задание № 2. Сделать сравнительный анализ различных стратегий обеспечения экономической	за неделю до выставления второй контрольной точки

	<p>безопасности коммерческого банка (пассивной защиты, адекватного ответа, опережающего противодействия), в котором:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– выделить характерные особенности для каждой из стратегий;</li> <li>– определить основные этапы управления экономической безопасностью банка;</li> <li>– выделить преимущества и недостатки каждой стратегии;</li> <li>– составить предложения для каждой из стратегий по эффективному обеспечению экономической безопасности банка в долгосрочной перспективе.</li> </ul> <p>Результаты анализа представить в виде таблицы (Приложение 2)</p>	
3.	<p>Домашнее задание № 3.</p> <p>Провести SWOT-анализ на примере конкретного банка, осуществляющего свою деятельность на территории Кемеровской области.</p> <p>На основе выявленных потенциальных угроз экономической безопасности предложить способы их минимизации.</p> <p>Оформить данный анализ в табличной форме (Приложение 3) с указанием следующих параметров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– группа угроз;</li> <li>– наименование угрозы;</li> <li>– описание угрозы;</li> <li>– способы минимизации и контроля</li> </ul>	за неделю до выставления третьей контрольной точки
4.	<p>Домашнее задание № 4.</p> <p>Используя источники основной и дополнительной литературы рассмотреть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды преступлений, посягающих на порядок функционирования финансово-кредитного учреждения, указать признаки данных преступлений, предложить меры предупреждения или минимизации последствий (Приложение 4, таблица 4.1);</li> <li>- методы воздействия на угрозы, возникающие в деятельности финансово-кредитного учреждения (Приложение 4, таблица 4.2);</li> <li>- технические средства обеспечения</li> </ul>	за неделю до выставления четвертой контрольной точки

	безопасности финансово-кредитного учреждения, привести примеры (Приложение 4, таблица 4.3).	
--	---	--

### **4.3. Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации студентов (экзамена)**

1. Предмет и задачи курса «Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях».
2. Законодательные и нормативно-правовые акты в области обеспечения безопасности 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 безопасности 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.

#### **4.4. Примерные темы рефератов**

Для подготовки к сдаче экзамена по дисциплине «Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях» и более полного освоения проблематики курса студенту рекомендуется подготовить реферат по одной из следующих тем:

1. Специфика финансово-кредитных организаций с точки зрения обеспечения безопасности.

2. Законодательные и нормативно-правовые акты в области обеспечения безопасности 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 обеспечением 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

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Таблица 1.1 – Нормативно-правовые основы обеспечения экономической безопасности в ФКУ.

Наименование нормативно-правового акта	Статья (пункт) и область регламентации в сфере ЭБ ФКУ

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

Таблица 2 – Сравнительный анализ стратегий обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

Критерии	Наименование стратегии		
	«Пассивной защиты»	«Адекватного ответа»	«Опережающего воздействия»
1. Концепция (суть)			
2. Характерные особенности			
3. Основные этапы управления экономической безопасностью ФКУ			
4. Преимущества			
5. Недостатки			
...			
...			

### ПРИЛОЖЕНИЕ 3.

Таблица 3.1 – SWOT\_анализ \_\_\_\_\_ за 202\_\_ гг.

<b>Сильные стороны (S)</b> - -	<b>Слабые стороны (W)</b> - -
<b>Возможности (O)</b> - -	<b>Угрозы (T)</b> - -

Таблица 3.2 - Анализ потенциальных угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения на примере \_\_\_\_\_ за 20\_\_ г.

Наименование угрозы	Описание угрозы	Способы минимизации и контроля

#### ПРИЛОЖЕНИЕ 4.

Таблица 4.1 – Виды преступлений, посягающих на порядок функционирования финансово-кредитного учреждения

Вид преступления	Признаки преступления	Меры предупреждения или минимизации последствий
1.Злоупотребление полномочиями		
2.Коммерческий подкуп		
Противоправные посягательства на сведения ФКУ, составляющие банковскую или коммерческую тайну		
4.Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности ФКУ		
5. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение ФКУ		
6.Противоправные посягательства на НМА ФКУ		
...		

Таблица 4.2 – Методы воздействия на угрозы, возникающие в деятельности финансово-кредитного учреждения

Методы воздействия	Характеристика	Средства	Субъекты
1.организационные			
2.технологические			
3.защиты информации ограниченного доступа			
4административного контроля			
5.финансовго контроля			
6.криминалистики			
...			

Таблица 4.3 – Технические средства обеспечения безопасности финансово-кредитного учреждения

Наименование технического средства (с примерами)	Область применения
...	

## **5. Список рекомендованной литературы**

### **5.1 Основная литература**

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 217 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434559>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 368 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/43456>

### **5.2 Дополнительная литература**

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 217 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434559>

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 368 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434560>

### **5.3 Нормативно-правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Федеральный закон № 51-ФЗ от 30.11.1994.

3. Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ.

4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 317-ФЗ от 03.02.1996.

5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07.2002.

6. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» № 149-ФЗ от 27.07.2006

7. Указ Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» от 13.05.2017 № 208.

8. Указ Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» от 31.12.2015 № 683.

#### **5.4 Интернет-ресурсы**

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

2. Справочная правовая система «Гарант» – [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

3. Официальный сайт УФАС по Кемеровской области <http://www.kemerovo.fas.gov.ru>

4. Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://minfin.ru/ru/>

5. Официальный сайт Правительства РФ <http://government.ru>

6. Официальный сайт Федерального органа государственной статистики <http://www.gks.ru>

#### **6.4 Периодическая литература**

1. Вопросы экономики
2. Экономист
3. Российский экономический журнал
4. Мировая экономика и международные отношения
5. Справочник экономиста
6. Статистические сборники Федеральной службы государственной статистики.



Составитель  
Лейбутина Евгения Владимировна

**ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ  
В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

Программа курса и методические указания к самостоятельной работе  
для обучающихся очной формы обучения специальности 38.05.01 «Практические аспекты  
обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях», специализация  
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Печатается в авторской редакции