

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
Учреждение высшего образования
«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)



Проректор
по учебно-методической работе

А.А.Панфилов

« 06 » 12 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«ИНФОРМАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

Направление подготовки 380301 Экономика
Профиль подготовки Финансы и кредит
Уровень высшего образования Бакалавриат
Форма обучения Очная

Семестр	Трудоем-кость зач. ед, час.	Лек- ций, час.	Практич. занятий, час.	Лаборат. работ, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
8	3/108 час.	22	22	-	64	зачёт
Итого	3 /108 час.	22	22	-	64	зачёт

Владимир, 2015

Мас

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения учебной дисциплины «информационно-экономическая безопасность коммерческого банка» состоит в том, чтобы дать знания сущности и основного содержания экономической безопасности коммерческого банка, личности, основных критериев и показателей уровня безопасности, методов анализа коммерческого риска. Подготовить студентов к умению своевременно обнаруживать возникающие опасности и угрозы, противостоять им и применять полученные знания на практике.

Задачи дисциплины:

- - ознакомить студентов с основными определениями и содержанием понятия экономической безопасности коммерческого банка;
- - ознакомить студентов с основными источниками и видами опасностей и угроз экономической безопасности;
- - ознакомить студентов с видами компьютерных преступлений и возможными способами защиты от них;
- - научить студентов определять основные опасности и угрозы бизнесу и оценивать хозяйственные риски;
- - сформировать у студентов умения и навыки сознательного противостояния угрозам и опасностям различных типов.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО бакалавриата 380301 «Экономика»

Дисциплина «информационно-экономическая безопасность коммерческого банка» входит в базовую часть программы «Экономика». «Информационно-экономическая безопасность коммерческого банка» изучается в 8 семестре и тесно связана с такими дисциплинами как «методы оптимальных решений», «экономика фирмы», «документирование управленческой деятельности», «бизнес - планирование», «финансовый менеджмент в коммерческом банке» и «банковское законодательство».

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «Информационно-экономическая безопасность коммерческого банка»

Выпускник, освоивший программу должен обладать следующими общепрофессиональными компетенциями:

способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК- 1);

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать профессиональными компетенциями, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа бакалавриата:

способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8);

Компетенции	Знать	Уметь	Владеть
ОПК-1. Способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с	Общие принципы основных информационных систем, применяемых при анализе задач экономического характера	решать стандартные задачи профессиональной деятельности с учетом основных требований информационной безопасности	навыками получения, хранения, преобразования, обработки и использования информации в экономической деятельности

применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности			
ПК-8. способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	основные методы сбора и обработки данных, необходимые для решения поставленных задач;	использовать для решения аналитических и исследовательских задач в экономике современные технические средства и информационные технологии.	навыками использования современных технических средств для решения аналитических задач.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«Основы транспортного обслуживания». Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

Теоретический раздел курса включает в себя лекционный курс, тематический план которого приведен в таблице 1. Лекции читаются в течение одного семестра.

Теоретический раздел курса

Таблица 1.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
				Лекции	Семинары	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы,	СРС	КП / КР			
1	Общие положения экономической безопасности	8	1-4	4		4				12		6/50	1 рейтинг-контроль
2	Информационно-аналитическое обеспечение деятельности и безопасности КБ	8	5-7	6		6				18		8/50	
3	Система защиты коммерческой тайны КБ	8	8-10	2		2				6		2/33	2 рейтинг-контроль
4	Персонал и безопасность КБ	8	11-13	2		2				6		2/33	
5	Финансовая составляющая экономической безопасности КБ	8	14-15	2		2				8		2/33	
6	Финансовые риски во взаимоотношения	8	16-17	2		2				6		2/33	3 рейтинг-контроль

	х банка - предприятия – клиента									
7	Концепция безопасности коммерческого банка		18	4		4		8		6/60
Всего		8	108	22		22		64		28/63
										зачет

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице.

Темы, разделы дисциплины	Количество часов	Компетенции		Σобщее число компетенций
		ПК-8	ОПК-1	
Тема 1. Общие положения экономической безопасности	24	+	+	2
Тема 2. Информационно-аналитическое обеспечение деятельности и безопасности КБ	34	+	+	2
Тема 3. Система защиты коммерческой тайны КБ	12	+	+	2
Тема 4. Персонал и безопасность КБ	12	+	+	2
Тема 5. Финансовая составляющая экономической безопасности КБ	14	+	+	2
Тема 6. Финансовые риски во взаимоотношениях банка - предприятия – клиента	12	+	+	2
Тема 7. Концепция безопасности коммерческого банка	18	+	+	2
Зачет		+	+	
Итого	108			
Вес компетенции		1	1	

СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень тем лекционных занятий

Лекция 1. Общие положения экономической безопасности.

Определение понятия «экономическая безопасность». Государственная стратегия ЭБ РФ (основное положение)». Система критериев и параметров (показателей) ЭБ. Угрозы экономической безопасности.

Лекция 2. Информационно-аналитическое обеспечение деятельности и безопасности КБ.

Что такое информация. Свойства информации. Классификация информации. Принципы организации информационной работы КБ. Организация информационного процесса в КБ. Каналы получения информации. Правовое поле информационного обеспечения компании. Методы сбора информации. Виды информационной поддержки, которые могут получить компании на рынке.

Лекция 3. Система защиты коммерческой тайны КБ.

Коммерческая тайна. Система защиты коммерческой тайны в КБ. Правовые основы защиты КТ. Критерии определения коммерческой тайны. Права и обязанности обладателя коммерческой тайны. Порядок отнесения сведений к коммерческой тайне КБ. Защита сведений, составляющих КТ, в компьютерах и компьютерных сетях.

Лекция 4. Персонал и безопасность КБ .

Качественный подбор и расстановка кадров как условие обеспечения безопасности организации. Мошенничество. Тактика эффективного ведения переговоров. Основные этапы переговоров. Стиль разрешения конфликтов. Выбор оптимального стиля. Психологические аспекты обеспечения безопасности в экстремальных ситуациях.

Лекция 5. Финансовая составляющая экономической безопасности КБ.

Общая схема обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности КБ. Расчет эффективности принимаемых мер по обеспечению финансовой составляющей экономической безопасности КБ.

Лекция 6. Финансовые риски во взаимоотношениях банка - предприятия – клиента.

Признаки возможного снижения финансовой устойчивости банка. Финансовые риски экономической безопасности.

Лекция 7. Концепция безопасности коммерческого банка.

Общие положения. Цели и задачи системы безопасности. Принципы организации и функционирования системы безопасности. Объекты защиты. Основные виды угроз интересам коммерческого банка. Правовые основы системы безопасности. Техническое обеспечение безопасности банка. Управление системой безопасности КБ. Предложения по программе создания системы безопасности. Принципы и направления взаимодействия между коммерческим банком и правоохранительными органами в области безопасности.

Перечень тем практических занятий

Тема 1. Общие положения экономической безопасности.

Практическое занятие № 1. Государственная стратегия ЭБ РФ (основное положение).

Практическое занятие № 2. Система критериев и параметров (показателей) ЭБ. Угрозы экономической безопасности.

Тема 2. Информационно-аналитическое обеспечение деятельности и безопасности КБ.

Практическое занятие № 3. Организация информационного процесса в КБ. Каналы получения информации.

Практическое занятие № 4. Правовое поле информационного обеспечения компании.

Практическое занятие № 5. Классификация информации и виды информационной поддержки.

Тема 3. Система защиты коммерческой тайны КБ.

Практическое занятие № 6. Система защиты коммерческой тайны в КБ.

Тема 4. Персонал и безопасность КБ.

Практическое занятие № 7. Качественный подбор и расстановка кадров как условие обеспечения безопасности организации.

Тема 5. Финансовая составляющая экономической безопасности КБ

Практическое занятие № 8. Расчет эффективности принимаемых мер по обеспечению финансовой составляющей экономической безопасности КБ.

Тема 6. Финансовые риски во взаимоотношениях банка - предприятия – клиента.

Практическое занятие № 9. Банковские риски и их классификация и сущность банковских рисков.

Тема 7. Концепция безопасности коммерческого банка.

Практическое занятие № 10. Банковская безопасность: современные ситуации.

Практическое занятие № 11. Механизм обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «**Информационно-экономическая безопасность коммерческого банка**» применяются образовательные технологии, обеспечивающие развитие компетентного подхода, формирования у студентов профессиональных компетенций. Образовательные технологии реализуются через такие формы организации учебного процесса, как лекции, практические занятия и самостоятельная работа. Кроме вводных и обзорных лекций следует использовать проблемные лекции и лекции-диалоги. При этом лектор,

докладывая проблемную ситуацию, активизирует процесс обучения. Проблемные лекции считаются наиболее оптимальными для учебного процесса, так как образовательная деятельность имеет в своей основе решение проблемных ситуаций. В результате диалога лектора с аудиторией у студентов развивается мышление, позволяющее избежать пассивного восприятия информации и содействовать свободному обмену мнениями. Для развития образного мышления у студентов необходимо использовать мультимедийное сопровождение лекций и видеоматериалов.

Предполагается использование следующих интерактивных форм проведения занятий:

- проблемные лекции и лекции-диалоги (темы 1, 2, 4, 7);
- разбор конкретных ситуаций (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6).

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивной форме в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта составляет не менее 30% аудиторных занятий, занятия лекционного типа не превышают 50% от общей величины аудиторных занятий.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины **«Информационно-экономическая безопасность коммерческого банка»** направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. В ходе ее реализации по предварительно выданным студентам заданиям предусмотрены следующие формы контроля:

1. Рейтинг-контроль.
2. Решение ситуационных задач в рамках практических работ.
3. Индивидуальные и коллективные консультации по практической работе.
4. Зачет.

Текущий контроль также сопровождают участие в интерактивных играх, упражнениях, тренингах. Промежуточная аттестация по курсу осуществляется в форме зачета.

Вопросы к зачету по дисциплине «Информационно-экономическая безопасность коммерческого банка»:

1. Определение понятия «экономическая безопасность».
2. Система критериев и параметров (показателей) ЭБ.
3. Угрозы экономической безопасности.
4. Свойства и классификация информации.
5. Виды информационной поддержки, которые могут получить компании на рынке.
6. Коммерческая тайна.
7. Система защиты коммерческой тайны в КБ.
8. Порядок отнесения сведений к коммерческой тайне КБ.
9. Мошенничество.
10. Основные этапы переговоров.
11. Стиль разрешения конфликтов и выбор оптимального стиля.
12. Расчет эффективности принимаемых мер по обеспечению финансовой составляющей экономической безопасности КБ.
13. Признаки возможного снижения финансовой устойчивости банка.
14. Финансовые риски экономической безопасности.
15. Принципы организации и функционирования системы безопасности.
16. Основные виды угроз интересам коммерческого банка.
17. Техническое обеспечение безопасности банка.
18. Управление системой безопасности КБ.
19. Принципы и направления взаимодействия между коммерческим банком и правоохранительными органами в области безопасности.

Вопросы рейтинг контроля:

1-й рейтинг-контроль:

- Определение понятия «экономическая безопасность».
- Система критериев и параметров (показателей) ЭБ.
- Угрозы экономической безопасности.
- Свойства и классификация информации.
- Виды информационной поддержки, которые могут получить компании на рынке.
- Коммерческая тайна.
- Система защиты коммерческой тайны в КБ.
- Порядок отнесения сведений к коммерческой тайне КБ.

2-й рейтинг-контроль:

- Мошенничество.
- Основные этапы переговоров.
- Стиль разрешения конфликтов и выбор оптимального стиля.
- Расчет эффективности принимаемых мер по обеспечению финансовой составляющей экономической безопасности КБ.
- Признаки возможного снижения финансовой устойчивости банка

3-й рейтинг-контроль:

- Финансовые риски экономической безопасности.
- Принципы организации и функционирования системы безопасности.
- Основные виды угроз интересам коммерческого банка.
- Техническое обеспечение безопасности банка.
- Управление системой безопасности КБ.
- Принципы и направления взаимодействия между коммерческим банком и правоохранительными органами в области безопасности.

Темы рефератов и презентаций по дисциплине «Информационно-экономическая безопасность коммерческого банка»

(в рефератах отразите статистику по объемам, безопасности)

1. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при приеме кадров.
2. Экономическая безопасность банка и ее роль в системе национальной безопасности.
3. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при охране сотрудников КБ.
4. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при кредитовании физических лиц.
5. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при открытии и ведении депозитных счетов физических лиц.
6. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при кредитовании юридических лиц.
7. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при открытии и ведении расчетных счетов юридических лиц.
8. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при выявлении мошенничества сотрудников КБ.
9. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при открытии филиала КБ.
10. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при расширении ассортимента услуг.
11. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при инвестиционных вложениях.
12. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при работе с ценными бумагами.

13. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при организации текущих расчетных операций.
14. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при составлении отчетности.
15. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при организационно-правовой деятельности КБ.
16. Информационно-аналитическое обеспечение экономической безопасности коммерческого банка при установке и функционировании технической базы КБ.
17. Обеспечение безопасности банка при совершении операций с использованием банковских карт.
18. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием аккредитивов.
19. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием чеков.
20. Риски безопасности банка в сфере вексельного обращения.
21. Проблемы в законодательной и нормативной базе как правовая угроза банковской деятельности.
21. Зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «Информационно-экономическая безопасность коммерческого банка»

а) Основная литература (библиотекаВлГУ):

1. Экономическая безопасность: Учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан; Под ред. Н.В. Манохиной - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 320 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-16-009002-3, 500 экз.
2. Бизнес-планирование в коммерческом банке: Учебное пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 384 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0096-5, 300 экз.
3. Кузнецов, И. Н. Бизнес-безопасность [Электронный ресурс] / И. Н. Кузнецов. - 3-е изд. - М.: Дашков и К, 2013. - 416 с. - ISBN 978-5-394-01438-3. Ключников М.В., Шмойлова М.А., Коммерческие банки: экономико-статистический

б) Дополнительная литература:

4. Институциональное обеспечение модернизации экономики как условие экономической безопасности: Монография/Е.А. Григорьева - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 155 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (Переплёт) ISBN 978-5-16-009586-8, 1000 экз.
5. Экономическая безопасность современной России в условиях кризиса: Моногр. / Т.Р. Орехова, О.В. Карагодина и др.; Под науч. ред. Т.Р. Ореховой - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014 - 105с.: 60x88 1/16 - (Научная мысль; Экономика). (о) ISBN 978-5-16-009568-4.
6. Контроллинг в банке: Учебное пособие / А.М. Карминский, С.Г. Фалько, А.А. Жевага и др.; Под ред. проф. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (п) ISBN 978-5-8199-0556-2, 500 экз.


в) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы: поисковые системы интернет.

1. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>


8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Иллюстративный и текстовый раздаточный материал.
2. Презентатор (стационарный и переносной) с мультимедиа технологиями.
3. Компьютерный класс с современным программным обеспечением и выходом в сеть Интернет.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 380301 «Экономика» и профилю подготовки «Финансы и кредит»

Рабочую программу составил к.э.н., доц. каф. БУФиС Кавалжа А.Н. 

Рецензент
(представитель
работодателя)

Заместитель генерального директора
ООО „АУДИТ ПРОФЕССИОНАЛ“ ИГ ЮЗВИ 


Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «БУФиС»

Протокол № 6 от 05.12.2015 года.

Заведующий кафедрой, Лускатова О.В., д.э.н., проф 

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления « Экономика »

протокол № 3 от 26.12.2015 года.

Председатель комиссии, д.э.н., проф. Захаров П.Н. – директор ИЭМ 

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____