

2013 3/6

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



**УТВЕРЖДАЮ**  
 Проректор  
 по учебно-методической работе

А.А.Панфилов

« 7 » декабрь 2015 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«ИНФОРМАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
 Профиль подготовки Финансы и кредит  
 Уровень высшего образования Бакалавриат  
 Форма обучения Заочная

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.	6	10	-	65	Экзамен 27
<b>Итого</b>	3 /108 час.	6	10	-	65	Экзамен 27

Владимир, 2015

## 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 38.03.01 «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 бакалавриата, должен обладать профессиональными компетенциями, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа бакалавриата:

- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК- 1);
- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);

Компетенции	Знать	Уметь	Владеть
способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей,	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

характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК- 1)			
способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);	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)

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		1			12		1/50	
2	Информационно-аналитическое обеспечение деятельности и безопасности КБ	8		1		2			18		1,5/50	
3	Система защиты коммерческой тайны КБ	8		1		2			6		1,5/50	
4	Персонал и безопасность КБ	8		1		1			6		1/50	
5	Финансовая	8		1		2			8		1,5/50	

	составляющая экономической безопасности КБ										
6	Концепция безопасности коммерческого банка		1	2		9		1,5/50			
Всего		8	6	10		65		8/50		экзамен	

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-1	ПК-5	
Тема 1. Общие положения экономической безопасности	14	+	+	2
Тема 2. Информационно-аналитическое обеспечение деятельности и безопасности КБ	21	+	+	2
Тема 3. Система защиты коммерческой тайны КБ	9	+	+	2
Тема 4. Персонал и безопасность КБ	9	+	+	2
Тема 5. Финансовая составляющая экономической безопасности КБ	11	+	+	2
Тема 6. Концепция безопасности коммерческого банка	12	+	+	2
экзамен	27	+	+	
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. 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**

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

**Практическое занятие № 2.** Организация информационного процесса в КБ. Каналы получения информации.

**Практическое занятие № 3.** Система защиты коммерческой тайны в КБ.

**Практическое занятие № 4.** Качественный подбор и расстановка кадров как условие обеспечения безопасности организации.

**Практическое занятие № 5.** Банковская безопасность: современные ситуации.

### **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, );
- 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. Текущий контроль
2. Решение ситуационных задач в рамках практических работ.

3. Индивидуальные и коллективные консультации по практической работе.
4. Экзамен.

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

**Вопросы к экзамену 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.

**Текущий 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.
- 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
- 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 (СРС) по дисциплине «Информационно-экономическая безопасность коммерческого банка»**

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. Презентатор (стационарный и переносной) с мультимедиа технологиями.



Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» и профилю подготовки «Финансы и кредит»

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

Рецензент  
(представитель  
работодателя)

Зам. Генерального директора ООО «АУДИТ ПРОФЕССИОНАЛ»  
Н.Г. Юзвик

Юзвик

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «БУФиС»

Протокол № 6 от 05.12.15 года.

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

Лускатова

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

протокол № 3 от 07.12.15 года.

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

Захаров

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

Рабочая программа одобрена на 2016/17 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 30.08.16 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 \_\_\_\_\_