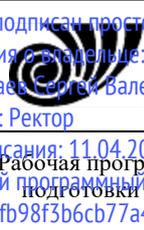


Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 11.04.2025 13:32:01 Уникальный программный ключ: 04c19ed8bfb98f3b6cb77a486b9a8788b8722727	 МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Рабочая программа дисциплины "Экономическая безопасность кредитных организаций" по направлению подготовки (специальности) "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономика-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1
--	---	--	--------

Рабочая программа дисциплины (модуля)*
Экономическая безопасность кредитных организаций

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Присваиваемая квалификация (степень)

экономист (специалист)

Форма обучения

очная

Год(ы) набора 2022

*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Челябинск 2022 г.



Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
 - 6.1. Перечень видов оценочных средств
 - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
 - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
 - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
 - 7.1. Рекомендуемая литература
 - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
 - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья



1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дать представление об основах, системе обеспечения и видах экономической безопасности кредитных организаций, что предполагает формирование у обучающихся компетенций в соответствии с ФГОС ВО 38.05.01 Экономическая безопасность и основной профессиональной образовательной программой высшего образования специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Задачи дисциплины:

- сформировать у обучающихся способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

- сформировать у обучающихся способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.В.ДВ.04.01

2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения которые формируются в следующих дисциплинах:

Банковское право

Конкурентная разведка

Риск-менеджмент

Экономическая безопасность в сфере внешнеэкономической деятельности

Национальная и региональная экономическая безопасность

Экономический анализ

Институциональная экономика

2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Для освоения перечисленных дисциплин необходимы знания, умения и владения которые формируются в данной дисциплине:

Банковское право

Конкурентная разведка

Риск-менеджмент

Экономическая безопасность в сфере внешнеэкономической деятельности

Валютное регулирование и валютный контроль

Актуальные проблемы экономической безопасности в современных условиях

Преддипломная практика

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-1: Способен применять знания для построения интегрированной системы управления рисками организации

Знать:

сущность и классификацию угроз экономической безопасности

Уметь:

проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

Владеть:

основными методиками оценки и прогнозирования реальных и потенциальных угроз экономической безопасности



ПК-2: Способен проводить финансовые расследования в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации

Знать:

способы проведения финансовых расследований в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации

Уметь:

проводить финансовые расследования в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации

Владеть:

способами проведения финансовых расследований в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации

ПК-4: Способен осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития организации

Знать:

стратегические и оперативные показатели развития кредитной организации

Уметь:

осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития кредитной организации

Владеть:

навыками подготовки экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития кредитной организации

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	сущность и классификацию угроз экономической безопасности;
3.1.2	способы проведения финансовых расследований в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации;
3.1.3	стратегические и оперативные показатели развития кредитной организации
3.2	Уметь:
3.2.1	проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;
3.2.2	проводить финансовые расследования в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации;
3.2.3	осуществлять подготовку экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития кредитной организации
3.3	Владеть:
3.3.1	основными методиками оценки и прогнозирования реальных и потенциальных угроз экономической безопасности;
3.3.2	способами проведения финансовых расследований в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в кредитной организации;
3.3.3	навыками подготовки экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития кредитной организации

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану : 108	Виды контроля в семестрах: экзамены 8
в том числе :	
аудиторные занятия : 38	
самостоятельная работа : 34	
часов на контроль : 36	



5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
	Раздел 1. Основы экономической безопасности коммерческого банка: общие основы функционирования коммерческого банка, система и виды экономической безопасности коммерческого банка			
1.1	Основы экономической безопасности коммерческого банка: общие основы функционирования коммерческого банка; система и виды экономической безопасности коммерческого банка /Лек/	8	8	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.4Л3.1 Э1 Э2
1.2	Основы экономической безопасности коммерческого банка: общие основы функционирования коммерческого банка; система и виды экономической безопасности коммерческого банка /Пр/	8	4	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.4Л3.1 Э1 Э2
1.3	Основы экономической безопасности коммерческого банка: общие основы функционирования коммерческого банка; система и виды экономической безопасности коммерческого банка /Ср/	8	12	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.4Л3.1 Э1 Э2
	Раздел 2. Финансовая безопасность банка: обеспечение безопасности банковских ресурсов и активов банка, финансовые результаты банка; финансовая устойчивость коммерческого банка; риски в банковской практике, управление банковскими рисками			
2.1	Финансовая безопасность банка: обеспечение безопасности банковских ресурсов и активов банка, финансовые результаты банка; финансовая устойчивость коммерческого банка; риски в банковской практике, управление банковскими рисками /Лек/	8	18	Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.3Л3.2 Э1 Э2
2.2	Финансовая безопасность банка: обеспечение безопасности банковских ресурсов и активов банка, финансовые результаты банка; финансовая устойчивость коммерческого банка; риски в банковской практике, управление банковскими рисками /Пр/	8	8	Л1.2 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.3Л3.2 Э1 Э2
2.3	Финансовая безопасность банка: обеспечение безопасности банковских ресурсов и активов банка, финансовые результаты банка; финансовая устойчивость коммерческого банка; риски в банковской практике, управление банковскими рисками /Ср/	8	22	Л1.2 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.3Л3.2 Э1 Э2

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Перечень видов оценочных средств

тест
практические задания
ситуационные задания

6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Пример тестовых вопросов

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают наличие следующих базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка

- 1) субъекты экономической безопасности
- 2) объекты экономической безопасности
- 3) механизм обеспечения экономической безопасности
- 4) уровень экономической безопасности
- 5) эффективность банковского надзора

Совокупность нормативно-правовых актов, методов, мер и средств, с помощью которых субъекты системы экономической безопасности обеспечивают своевременное предотвращение, выявление, нейтрализацию угроз и защиту экономических интересов кредитной организации– это...

- 1) система экономической безопасности
- 2) правовая безопасность
- 3) механизм обеспечения экономической безопасности
- 4) цель обеспечения экономической безопасности



Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что к активам коммерческого банка, имеющим 100%-ую степень риска, относятся

- 1) обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ
- 2) кредиты, выданные предприятиям-резидентам
- 3) вложения в государственные краткосрочные облигации
- 4) вложения в корпоративные ценные бумаги

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что качество активов коммерческого банка характеризуется такими критериями, как (выберите один верный ответ)

- 1) ликвидность, стабильность и надежность
- 2) надежность, доходность и рискованность
- 3) ликвидность, доходность и рискованность
- 4) доходность и стабильность

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что к вторичным резервам в зарубежной банковской практике относится

- 1) выданные ссуды
- 2) портфель правительственных ценных бумаг
- 3) кассовая наличность
- 4) остатки на корреспондентский счетах

Оценка возможных вариантов нейтрализации угрозы, выбор наиболее эффективного решения минимизации экономических рисков в деятельности банка является

- 1) объектом экономической безопасности
- 2) субъектом экономической безопасности
- 3) этапом принятия решений в механизме обеспечения экономической безопасности банка
- 4) угрозой экономической безопасности

Источником негативного воздействия на банковскую систему может быть:

- 1) сознательные или неосознанные действия конкретных людей
- 2) соблюдение правил корпоративной культуры
- 3) экономические санкции со стороны международных организаций
- 4) действия органов государственной власти

Из представленных факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка, выберите внутренние факторы развития основных угроз экономической безопасности банка

- 1) состояние финансового рынка
- 2) качество управления рисками и активами
- 3) инфляция
- 4) компетентность персонала

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий – это

- 1) рыночный риск
- 2) операционный риск
- 3) кредитный риск
- 4) риск ликвидности

Пример ситуационного задания по разделу I

На основе представленных ниже данных проведите анализ возможных рисков и обоснуйте прогноз динамики развития основных угроз экономической безопасности банка.
Исходные данные:

Для государственной регистрации кредитной организации и получения универсальной лицензии на осуществление банковских операций в Банк России были представлены необходимые документы и сформирован уставный капитал в размере 300 млн. руб. Для формирования уставного капитала использованы средства местного бюджета



Выберите наиболее верный, с вашей точки зрения, ответ. Или приведите свой вариант ответа:

- 1) Угроз экономической безопасности нет, так как в регистрирующий орган представлены необходимые документы без нарушения срока
- 2) Угроза состоит в том, что кредитной организации будет отказано в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, так как не выполнены требования к минимальному размеру уставного капитала кредитной организации. В соответствии со статьей 11 закона «О банках и банковской деятельности» эти требования для банков с универсальной лицензией составляют 1 млрд.руб.
- 3) Угроза состоит в том, что кредитной организации будет отказано в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, так как для формирования уставного капитала использованы бюджетные средства.
- 4) приведите свой вариант ответа

Пример ситуационного задания
по разделу 2

Проведите анализ рейтинга надежности российских коммерческих банков и обоснуйте прогноз динамики развития основных угроз экономической безопасности при следующих заданных условиях

Банк	Рейтинг «Эксперт РА» (RAEX)2018	Основные факторы (события) , которые могут оказать влияние на изменение рейтинга
Росбанк	ruAAA (RAEX)	прирост активов на 16,07%
Интеза	ruA (RAEX)	прирост активов на 7,43%
ВТБ	ruAAA (RAEX)	прирост активов на 44,26%

Выберите наиболее верный, с вашей точки зрения, ответ. Или приведите свой вариант ответа:

- 1) Росбанк и ВТБ имеют наивысший уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по национальной шкале для РФ. Банк Интеза имеет умеренно высокий уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по сравнению с другими кредитными организациями, однако присутствует некоторая чувствительность к воздействию негативных изменений экономической конъюнктуры. Все представленные банки имеют прогноз кредитного рейтинга надежности стабильный, т.к. наблюдается прирост активов-нетто
- 2) прогноз кредитного рейтинга надежности позитивный у всех представленных банков, т.к. высока вероятность повышения рейтинга
- 3) Росбанк и ВТБ имеют наивысший уровень кредитоспособности/финансовой надежности/финансовой устойчивости по национальной шкале для РФ. Прогноз стабильный. Банк Интеза имеет низкий уровень кредитоспособности, прогноз негативный
- 4) приведите свой вариант ответа

Пример практического задания

Задание 1

На основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать, какую сумму получит вкладчик, если:

депозитный договор между банком АО «УУУ» и гр. Тюленевым К.К. был заключен 01.08.2019 г.

сумма депозита – 300 тыс. руб.,

срок – 181 день,

процентная ставка банка – 6,2 % годовых

ставка по депозитам до востребования – 0,01%.

вкладчик изъяс свой вклад 01. 09.2019 г.

Задание 2

Провести анализ и оценить кредитный риск банка. Рассчитайте размер РВПС (резерва на возможные потери по ссудам) и сделайте прогноз изменения данного резерва при следующих заданных условиях

- 1) Финансовое положение заемщика – хорошее. Качество обслуживания долга – хорошее. Размер основного долга по ссуде – 2 млн. руб.
- 2) Финансовое положение заемщика (предприятия) – хорошее. Имеется единичный случай просроченных платежей до 5 дней . Остаток основного долга по ссуде – 1,6 млн. руб.
- 3) Финансовое положение заемщика (предприятия) среднее. Имеется единичный случай просроченных платежей на срок 10 календарных дней. Размер основного долга по ссуде – 1 млн. руб.



Задание 3

01.03.2022 г. был заключен кредитный договор между банком АО "Южный" и ООО «Сельхозпроект». Сумма кредита – 850 тыс. руб. Срок – 181 день. Ставка по кредиту – 14% годовых. За просрочку банк начисляет проценты по ставке 22% годовых.

Оценить, какой риск несет банк в данном случае?

Какую сумму выплатит банку клиент, если кредит был погашен вовремя.

6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

В соответствии с методикой управленческого подхода, экономическая безопасность деятельности банка трактуется в рамках управления

- 1) персоналом
- 2) рисками
- 3) проектами
- 4) техническими средствами

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают наличие следующих базовых элементов системы экономической безопасности коммерческого банка

- 1) субъекты экономической безопасности
- 2) объекты экономической безопасности
- 3) механизм обеспечения экономической безопасности
- 4) уровень экономической безопасности
- 5) эффективность банковского надзора

Наиболее известная методика оценки финансовой устойчивости банков, используемая американскими органами банковского регулирования и надзора, называется

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что к активам коммерческого банка, имеющим нулевую степень риска, относятся

- 1) ссудная задолженность юридических лиц
- 2) средства на депозитном счете в Банке России
- 3) вложения в факторинговые операции
- 4) средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ

Типовые методики и действующая нормативно-правовая база предусматривают, что основными критериями оценки финансовой устойчивости банка являются (выберите один верный ответ)

- 1) достаточность капитала и рейтинг банка
- 2) достаточность капитала, качество активов, доходность, ликвидность и качество управления
- 3) качество активов и качество пассивов
- 4) достаточность капитала и надежность ресурсной базы

На основе анализа перечисленных ситуаций оцените эффективность защиты от основных угроз экономической безопасности банка, выбрав верный ответ

- 1) затраты на защиту от угроз не должны превышать возможные потери от ущерба
- 2) при развитии основных угроз экономической безопасности затраты банка на защиту от этих угроз должны быть максимальны
- 3) при снижении основных угроз экономической безопасности банк должен свести затраты к нулю

Основной целью обеспечения экономической безопасности коммерческого банка является:

- 1) нейтрализация внешних негативных воздействий на деятельность банка
- 2) исключение противоправной деятельности среди служащих банка
- 3) обеспечение надежности и эффективности работы кредитных организаций
- 4) контроль за условиями существования и функционирования банка

Из представленных факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка, выберите



внешние факторы развития основных угроз экономической безопасности банка

- 1) состояние финансового рынка
- 2) инфляция
- 3) компетентность персонала
- 4) форс-мажорные обстоятельства

Общую оценку надежности коммерческого банка со стороны регулирующих органов отражает обязательный норматив, установленный Банком России:

- 1) норматив общей ликвидности
- 2) норматив достаточности капитала
- 3) норматив текущей ликвидности
- 4) норматив финансовой устойчивости

Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий – это

- 1) рыночный риск
- 2) операционный риск
- 3) кредитный риск
- 4) риск ликвидности

6.4. Критерии оценивания

Тест (экзамен)

Оценка / Набранная сумма баллов (% выполненных заданий) (макс – 100)

Неудовлетворительно - Менее 60 %

Удовлетворительно 60-75 %

Хорошо 76-95 %

Отлично 96-100 %

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Рекомендуемая литература

7.1.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
ЛП.1	Беловицкий К. Б., Николаев В. Г.	Экономическая безопасность (https://e.lanbook.com/book/106209)	Москва : Научный консультант, 2017	ЭБС
ЛП.2	Чухнина Г.	Банковское дело: студенческая научная работа (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227620)	Москва : Студенческая наука, 2012	ЭБС
ЛП.3	Эриашвили Н. Д., Мантусов В. Б.	Экономическая безопасность: учебник (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496884)	Москва : Юнити -Дана, 2018	ЭБС
ЛП.4	Казимагомедов А.А.	Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник (http://znanium.com/catalog/document?id=352179)	Москва : ООО "Научно- издательский центр ИНФРА- М", 2020	ЭБС
ЛП.5	Софронова В.В.	Финансовая устойчивость банка: учебное пособие (http://znanium.com/catalog/document?id=349244)	Москва : ООО "Научно- издательский центр ИНФРА- М", 2020	ЭБС

7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
--	---------	----------	---------------	--------



	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л2.1	Америди Ю. В., Гамов И. А., Дик В. В., Касаткина С., Михайлов А. С.	Банковские операции в Интернет: учебное пособие (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90798)	Москва : Евразийский открытый институт, 2009	ЭБС
Л2.2	Фирсова О. А.	Экономическая безопасность предприятия: учебно-методическое пособие (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428621)	Орел : Межрегиональ ная академия безопасности и выживания, 2014	ЭБС
Л2.3	Савинская Н. А., Хуммель Д., Шубаева В. Г., Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П.	Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров	Москва: Юрайт, 2014	
Л2.4	Поздеев А. Г.	Экономическая безопасность: курс лекций (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560555)	Йошкар-Ола : Поволжский государственны й технологически й университет, 2019	ЭБС

7.1.3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л3.1	Шелупанов А. А., Киреенко А. П.	Экономическая безопасность: финансовые, правовые и IT-аспекты: материалы второй Всероссийской научно-практической онлайн-конференции, 29 марта 2018 г.: материалы конференций (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=562277)	Москва, Берлин : Директ-Медиа, 2018	ЭБС
Л3.2	Герасимова Е. Б.	Анализ финансовой устойчивости банка: учебник (http://znanium.com/catalog/document?id=350379)	Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020	ЭБС

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Консультант Плюс [Электронный ресурс] : официальный сайт компании Консультант Плюс. – Режим доступа : http://consultant.ru/ , свободный (дата обращения 02.09.2019).
Э2	Официальный сайт Банка России (аналитические материалы, информация по кредитным организациям). [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.cbr.ru , свободный (дата обращения 02.09.2019).

7.3 Перечень информационных технологий

7.3.1 Программное обеспечение

Adobe Reader

MS Office365

7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. Российское образование [Электронный ресурс] : федеральный портал / ФГАУ ГНИИ ИТТ «Информика». – [Москва, 2002 -]. – Режим доступа : <http://www.edu.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).
2. Электронная библиотека экономической и деловой литературы [Электронный ресурс] : // AUP.Ru : административно-управленческий портал / АУП-Консалтинг. – [Б. м., 1999-]. – Режим доступа : <http://www.aup.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).
3. Дело и сервис [Электронный ресурс] : сайт / Издательская группа «Дело и сервис». – [Б. м., 2000 –]. – Режим доступа: <http://www.dis.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).
4. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека [научной периодики на русском языке]. – Москва, [1999-]. – Доступ к полным текстам из сети ЧелГУ. – Режим доступа : <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 02.09.2019).



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Рабочая программа дисциплины "Экономическая безопасность кредитных организаций" по направлению подготовки (специальности) "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 11

5. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : официальный сайт компании Консультант Плюс. – Режим доступа : <http://consultant.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).

6. ГАРАНТ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал [сайт]. – Режим доступа : <http://garant.ru/>, свободный (дата обращения 02.09.2019).

7. Официальный сайт Банка России (аналитические материалы, информация по кредитным организациям). [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru> , свободный (дата обращения 02.09.2019).

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для реализации данной дисциплины предназначены специальные помещения, которые представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин (модулей).

Перечень материально-технического обеспечения, необходимого для реализации данной дисциплины, включает в себя лаборатории, оснащенные лабораторным оборудованием, в зависимости от степени его сложности.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

При применении дистанционных образовательных технологий осуществляется, при необходимости, замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими обучающимся осваивать умения и навыки, предусмотренные профессиональной деятельностью.

Обучающийся при изучении материала дисциплины может воспользоваться библиотечным фондом, который расположен в библиотеке организации, укомплектованным печатными изданиями, перечисленными в рабочих программах дисциплин (модулей), практик.

В Организации имеется необходимый комплект лицензионного программного обеспечения (состав определен в рабочей программе дисциплины и подлежит ежегодному обновлению).

Электронно-библиотечные системы (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивает одновременный доступ не менее 25 процентов обучающихся, которые изучают данную дисциплину

Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен рабочей программой дисциплины и подлежит ежегодному обновлению.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Обучение по дисциплине «Экономическая безопасность кредитных организаций» предполагает проведение аудиторных занятий (лекций и практических занятий) и самостоятельную работу обучающихся.

С целью обеспечения успешного освоения материала дисциплины обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе;
- формирует компетенции раскрываемые в данной дисциплине;

Подготовка к лекции для обучающихся заключается в следующем:

- внимательно прочитать материал предыдущей лекции;
- изучить дополнительный материал, рекомендуемый преподавателем;
- узнать тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомиться с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- ознакомиться с компетенциями данной дисциплины и уровнями их освоения;
- записать возможные вопросы, которые следует задать лектору на лекции;

На практическом занятии участие обучающегося сводится к следующему:



- определение темы и цели работы;
 - проверка теоретических знаний, которые необходимы для рациональной работы и практической деятельности;
 - разработка алгоритма проведения практического задания;
 - ознакомление со способами фиксации полученных результатов;
 - непосредственное выполнение практического задания;
 - обобщение и систематизация полученных результатов (порядок оформления определяет преподаватель);
 - подведение итогов занятия.
- При выполнении самостоятельной работы обучающимся прививается знание и умение работы с нормативной, специальной литературой, а также навыки владения самостоятельного научного поиска и исследовательской работы. Такие занятия помогают осуществлять обратную связь и оказать практическую помощь обучающимся при подготовке к практическим занятиям, текущей и промежуточной аттестации.
- Для выполнения ситуационных задач необходимо:
- изучить материал лекций соответствующих заданию;
 - разобраться в предлагаемой ситуации;
 - определить возможное влияние внутренних и внешних факторов на предлагаемую ситуацию
 - используя полученные знания и профессиональное суждение выполнить задание (вариантов решения может быть несколько);
 - оформить задачу в соответствии с порядком оформления письменных работ.
- Для выполнения практического задания необходимо:
- ознакомиться с рекомендуемыми преподавателем источниками информации, при необходимости выбрать организацию для проведения исследования;
 - изучить сайт выбранной организации (или рекомендуемый преподавателем источник информации);
 - провести анализ или расчет показателей в соответствии с заданием;
 - оформить отчет о проделанной работе в соответствии с порядком оформления письменных работ.
- Подготовка к экзамену. К экзамену необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по дисциплине. Обучающемуся необходимо ознакомиться: с рабочей программой дисциплины; с примерами заданий для текущей и промежуточной аттестации; рекомендуемыми учебниками, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами; перечнем фондов оценочных средств и критериями оценивания сформированности компетенций по данной дисциплине.
- Перед экзаменом проводить консультации обучающихся. На консультации преподаватель отвечает на вопросы обучающихся, разбираются наиболее сложные типовые задания, выносимые на экзамен.
- После этого у обучающегося должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний, умений и владений, каждой компетенции формируемой данной дисциплиной. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

10. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМИСЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием специальных технических средств и голо информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося.

1. Мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения: портативный компьютер с вводом/выводом шрифтом Брайля с синтезатором речи «EIBraile-W14J G2»; ноутбуки с программной экранного доступа NVDA; электронные увеличители для удаленного просмотра; видеоувеличители портативные; тифлоплеер; цифровые диктофоны.

2. Мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями слуха: система свободного звукового поля со встроенной совместимостью с FM-устройствами; радиоклассы «Сонет-PCM» с передатчиком, заушным индуктором и индукционной петлей; система информационная для слабослышащих переносная «Исток» A2 со встроенным плеером – звуковым информатором; документ-камера; программируемые слуховые аппараты индивидуального пользования.

3. Ассистивные информационные технологии: программное обеспечение экранного доступа с синтезом речи NVDA; программы экранного увеличения; программы речевого синтеза для компьютеров и ноутбуков; программы речевого синтеза для мобильных устройств; экранная клавиатура; экранная лупа.

При необходимости для обучающихся с нарушениями зрения на рабочих местах для проведения практических или лабораторных занятий устанавливается специальное программное обеспечение (программа речевой навигации NVDA, речевые синтезаторы, экранные лупы).

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья. В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными



возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом нарушений их здоровья.

Для освоения дисциплины инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется доступ к печатным источникам, имеющимся в научной библиотеке ЧелГУ, с помощью специальных технических средств; доступ к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах, с помощью специальных технических и программных средств (рабочее место для незрячего пользователя с программным обеспечением экранного доступа с синтезом речи NVDA, рабочее место с компьютерным роллером и клавиатурой Clevy с большими кнопками и с разделяющей клавиши накладкой).

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме шрифтом Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий (Moodle, Adobe Connect Pro и пр.).

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья используется индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации направлены на индивидуализацию обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей, обучающихся:

- а) инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, в письменной форме шрифтом Брайля, устно с использованием услуг сурдопереводчика);
- б) доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в печатной форме шрифтом Брайля, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода);
- в) доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно шрифтом Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены ЧелГУ или могут использоваться собственные технические средства. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на задания, процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

