

Документ: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 08.07.2026 10:29:16
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В СТРАХОВЫХ И КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ»**

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) подготовки: Экономическая безопасность

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет
 Очно-заочная форма обучения – 5 лет 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
 в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Доктор экономических наук Маняева В. А.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки от 14.04.2021 № 293, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 18.04.2025 № 264н; "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержден приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н; "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н; "Специалист в сфере предупреждения коррупционных правонарушений", утвержден приказом Минтруда России от 08.08.2022 № 472н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра учета, анализа и экономической безопасности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Татаровский Ю. А.	Рассмотрено	26.05.2026, № 12

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать профессиональных навыков по обеспечению экономической безопасности страховых компаний, умения использовать нормативные правовые документы в своей деятельности; ;
- способствовать приобретению теоретических и практических знаний в области обеспечения экономической безопасности страховых компаний: методах выявления и расследования нарушений, а также знаний об основных направлениях обеспечения безопасности, используемых в организациях; дать представление об особенностях функционирования служб (отделов) внутренней безопасности страховых организаций;;
- изучить базовые элементы и составляющие экономической безопасности для реализации комплексной системы управления безопасностью;;
- изучить подходы к формированию критериев экономической безопасности кредитной организации, внутренние и внешние факторы влияния, формирующие среду функционирования кредитно-банковского учреждения и определяющие степень опасности возникающих угроз;.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-10.1 Анализирует статику и динамику экономической среды, собирает исходные данные для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность экономических агентов в реальных условиях хозяйствования

Знать:

УК-10.1/Зн1 Основные принципы экономического анализа для принятия решений

Уметь:

УК-10.1/Ум1 Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений

Владеть:

УК-10.1/Нв1 Собирать исходные данные для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность экономических агентов в реальных условиях хозяйствования

ПК-2 Способен осуществлять раскрытие информации о рисках организации в отчетах для внешних сторон в соответствии с требованиями регуляторов, а также во взаимосвязи с достижением стратегических целей и принимаемыми стратегическими решениями

ПК-2.1 Формирует, анализирует и интерпретирует информацию, необходимую для принятия решений по обеспечению экономической безопасности субъектов

Знать:

ПК-2.1/Зн1 Концептуальные основы управления экономической безопасностью субъектов различного уровня

Уметь:

ПК-2.1/Ум1 Формировать, анализировать и оценивать информацию, необходимую для принятия решений по обеспечению экономической безопасности субъектов различного уровня

Владеть:

ПК-2.1/Нв1 Навыками анализа и интерпритации полученных результатов с целью обеспечения экономической безопасности субъектов различного уровня

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Экономическая безопасность в страховых и кредитных организациях» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 9, Очно-заочная форма обучения - 10.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-2 - Способен осуществлять раскрытие информации о рисках организации в отчетах для внешних сторон в соответствии с требованиями регуляторов, а также во взаимосвязи с достижением стратегических целей и принимаемыми стратегическими решениями		
ПК-2.1 Формирует, анализирует и интерпретирует информацию, необходимую для принятия решений по обеспечению экономической безопасности субъектов	Бухгалтерский управленческий учет, Информационные системы в экономике, Лабораторный практикум 1С, Обеспечение экономической безопасности в цифровом обществе, Обеспечение экономической безопасности государственных закупок, Стратегический анализ, Экономическая безопасность в нефтяных и строительных организациях, Экономическая безопасность предприятий АПК, Электронные носители отчетности	Обеспечение экономической безопасности в цифровом обществе, Обеспечение экономической безопасности государственных закупок, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Стратегический анализ, Экономическая безопасность предприятий АПК
УК-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности		
УК-10.1 Анализирует статику и динамику экономической среды, собирает исходные данные для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность экономических агентов в реальных условиях хозяйствования	Информационные системы в экономике, Теория вероятностей и математическая статистика, Финансы, Эконометрика, Экономика организации (предприятия)	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Девятый семестр	144	4	54	18	36	0,15	71,85	Зачет
Всего	144	4	54	18	36	0,15	71,85	18

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Десятый семестр	144	4	4	2	2	0,15	121,85	Зачет
Всего	144	4	4	2	2	0,15	121,85	18

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий
(часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Экономическая безопасность страховых организаций	58	8	16	34
Тема 1.1. Экономическая безопасность страховых организаций	23	2	4	17

Тема 1.2. Учет, анализ, внутренний контроль и аудит деятельности страховой организации в системе экономической безопасности	35	6	12	17
Раздел 2. Экономическая безопасность кредитных организаций	67,85	10	20	37,85
Тема 2.1. Экономическая безопасность кредитных организаций	29	4	8	17
Тема 2.2. Учетно-аналитическая информационная составляющая экономической безопасности кредитных организаций	38,85	6	12	20,85

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Экономическая безопасность страховых организаций	62	1	1	60
Тема 1.1. Экономическая безопасность страховых организаций	31	0,5	0,5	30
Тема 1.2. Учет, анализ, внутренний контроль и аудит деятельности страховой организации в системе экономической безопасности	31	0,5	0,5	30
Раздел 2. Экономическая безопасность кредитных организаций	63,85	1	1	61,85
Тема 2.1. Экономическая безопасность кредитных организаций	31	0,5	0,5	30
Тема 2.2. Учетно-аналитическая информационная составляющая экономической безопасности кредитных организаций	32,85	0,5	0,5	31,85

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Тестирование
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Экономическая безопасность страховых организаций	Тестирование	Зачет
2	Экономическая безопасность кредитных организаций	Тестирование	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Экономическая безопасность страховых организаций Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Что из перечисленного является составляющими экономической безопасности страховой организации? 1) институционно-организационная, экономическая и информационно-мотивационная, финансовая и технологическая; 2) финансовая и технологическая; 3) институционно-организационная, экономическая и информационно-мотивационная; 4) финансовая, технологическая, кадровая, правовая, информационная, маркетинговая.		ПК-2
	Ответ:	4	
2	Внешняя безопасность страховой организации включает: 1) регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы 2) защиту от несанкционированного доступа к информации 3) регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы		ПК-2
	Ответ:	1	
3	Информация, утечка или разрушение которой не наносит материальный ущерб страховой организации и не влияет на ее функционирование - называется... 1) несущественной; 2) полезной 3) жизненно важной; 4) важной.		ПК-2
	Ответ:	1	
4	Установите соответствие между субъектами страхового рынка и их характеристиками Субъекты страхового рынка: А. Страхователи Б. Актуарии В. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка Г. Страховщики Характеристика субъектов страхового рынка: 1. Объединения субъектов страхового дела 2. Специалисты по страховой математике, который занимается оценкой и анализом финансовых рисков, связанных со страхованием 3. Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке. 4. Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.		ПК-2
	Ответ:	А-4, Б -2, В – 1, Г- 3	

5	<p>Установите последовательность разделов Плана счетов страховой организации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Денежные средства и драгоценные металлы 2) Капитал и целевое финансирование 3) Операции с ценными бумагами, производными инструментами, цифровыми финансовыми активами 4) Средства и имущество 5) Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику, а также по внутривозвратным расчетам 6) Финансовые результаты 7) Операции с клиентами и прочие расчеты <p>Ответ: 2, 1, 5, 7, 3, 4, 6</p>	ПК-2
6	<p>Лицензирование страховой деятельности в России осуществляют</p> <p>Ответ: Центральный банк Российской Федерации</p>	ПК-2
7	<p>Требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков в России определяет</p> <p>Ответ: Центральный банк Российской Федерации</p>	ПК-2
8	<p>Участниками отношений в страховом деле являются</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) кредитные организации, 2) коммерческие организации, 3) страховые организации, общества взаимного страхования, коммерческие банки, 4) страховые организации, общества взаимного страхования, страховые агенты, страховые брокеры. <p>Ответ: 4</p>	УК-10
9	<p>Что из перечисленного является основными средствами обеспечения экономической безопасности страховых организаций?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) институционно-организационные, экономические и информационно-мотивационные, финансовые и технологические средства; 2) финансовые и технологические средства; 3) институционно-организационные, экономические и информационно-мотивационные средства. <p>Ответ: 3</p>	УК-10
10	<p>Установите соответствие между формами добровольного страхования и их характеристиками.</p> <p>Формами добровольного страхования:</p> <p>А. Личное страхование Б. Имущественное страхование В. Страхование предпринимательских рисков Г. Страхование ответственности</p> <p>Характеристика форм добровольного страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Страхование предпринимательской деятельности, а также связанной с ней неопределенности в будущем. 2. Страхования нацелено на защиту имущественных интересов личности. 3. Используется в тех областях, где профессиональная ошибка способна причинить вред: в медицине, в сфере пассажирских и грузовых перевозок бизнесменов. 4. Страхуются имущественные интересы, которые связаны с личностью: жизнь, здоровье, трудоспособность граждан. <p>Ответ: А-4, Б -2, В -1, Г- 3</p>	УК-10
11	<p>Установите соответствие между субъектами теневых действий в страховых организациях и их характеристиками</p> <p>Субъекты теневых действий в страховых организациях:</p> <p>А. Деятельность сотрудников страховой компании Б. Деятельность страхователей В. Деятельность страховой компании. Г. Деятельность страховых посредников.</p> <p>Характеристика теневых действий в страховых организациях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Присвоение страховой компанией денежных средств без исполнения обязательств по страховым выплатам. 2. Основная цель таких действий заключается в незаконном получении страховой выплаты или компенсации с целью незаконного обогащения. В основном в видах добровольного страхования. 3. Действия, направленные на получение страховых взносов (денежных средств) от страхователей без исполнения своих обязательств и расчетов со страховыми компаниями 4. Сотрудники страховых компаний, включая страховых агентов, стремятся получить экономическую выгоду, причиняя имущественный ущерб страховщикам и страхователям. Они являются субъектами таких преступлений. <p>Ответ: А-4, Б -2, В – 1, Г- 3</p>	УК-10
12	<p>Установите последовательность этапов анализа отчета о финансовых результатах страховой организации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) сопоставление доходов и расходов 2) анализ доходов 3) анализ качества прибыли и рентабельности деятельности 4) анализ расходов <p>Ответ: 2, 4, 1, 3</p>	УК-10

13	Коммерческая тайна – это		УК-10
	Ответ:	любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли	
14	Намерение, предполагающее конкурентные (законные), незаконные или криминальные действия, чреватые негативными последствиями (результатами) для персонала и деятельности страховой организации, это		УК-10
	Ответ:	угроза и риск	
15	Чистый денежный поток – это разница между валовыми притоками и оттоками денежных средств;		УК-10
	Ответ:		

2. Экономическая безопасность кредитных организаций Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)		
1	Кредитной организации присущи функции? 1) аккумуляция (сбор) временно свободных денежных средств для их последующей перепродажи (передачи) другим участникам экономического оборота; 2) трансформация ресурсов, их превращение из бездействующих, временно неиспользуемых средств в заемные капиталы, применяемые для различных производственных потребителей; 3) регулирование денежного оборота – выпуск наличных денег в обращение, по поручению своих клиентов совершает платежи, организует безналичные расчеты, посредством кредитования устраняет временные финансовые затруднения у плательщика; 4) перечисленные в «а», «б», «в».		ПК-2
	Ответ:	4	
2	Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией устанавливается в сумме: 1) 1 миллиард рублей; 2) 300 миллионов рублей; 3) 90 миллионов рублей.		ПК-2
	Ответ:	1	
3	Что из перечисленного НЕ относится к банковским операциям? 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) лизинговые операции		ПК-2
	Ответ:	3	
4	Установите соответствие между составляющими экономической безопасности кредитной организации и их характеристиками. Составляющие экономической безопасности кредитной организации: А. Кадровая Б. Технологическая В. Правовая. Характеристики составляющих экономической безопасности кредитной организации: 1) заключается в соблюдении требований действующего законодательства при осуществлении банковской деятельности. предназначена для установления интеллектуального и профессионального состава кадров организации; 2) адаптация деятельности к изменениям внешних условий; изменению в аппарате управления кредитной организации; реорганизация отдельных структурных подразделений; внедрение системы подготовки, переподготовки, ротации персонала; 3) предназначена для анализа рынка технологий, которые используются при предоставлении банковских услуг аналогичного профиля другими кредитными организациями, учитывая степень соответствия применяемых в организации технологий наилучшим мировым аналогам с оптимальными расходами.		ПК-2
	Ответ:	А -2 , Б - 3 , В – 1.	
5	Установите последовательность знаков в номере лицевого счета по учету средств клиентов: 1) Номер счета первого порядка 2) Признак рубля, код иностранной валюты или драгоценного металла 3) Номер филиала (структурного подразделения) 4) Порядковый номер лицевого счета 5) Номер счета второго порядка 6) Защитный ключ		ПК-2
	Ответ:	1, 5, 2, 6, 3, 4	
6	Рост операционных доходов кредитной организации чаще всего свидетельствуют о		ПК-2
	Ответ:	неэффективном управлении активными и пассивными операциями;	
7	Операционная прибыль кредитной организации – это		ПК-2

	Ответ:	разница между операционными доходами и операционными расходами	
8	<p>Безопасность кредитной организации - это:</p> <p>1) система действий кредитной организации, которая обеспечивает предотвращение влияния различных угроз и защиту от воздействия опасностей</p> <p>2) источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению кредитной организации установленных целей</p> <p>3) мера допустимо опасных условий деятельности кредитной организации, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка</p>		УК-10
	Ответ:	1	
9	<p>Что из перечисленного относится к банковским операциям?</p> <p>1) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;</p> <p>2) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;</p> <p>3) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.</p>		УК-10
	Ответ:	2	
10	<p>Установите соответствие между рисками в отношении кредитных организаций и их характеристиками.</p> <p>Риски в отношении кредитных организаций:</p> <p>А. Стратегический</p> <p>Б. Репутационный</p> <p>В. Операционный</p> <p>Г. Кредитный</p> <p>Характеристика рисков в отношении кредитных организаций:</p> <p>1. Риск связан с негативными последствиями для кредитной организации, который обуславливается нарушениями деятельности, недостаточной ее эффективностью, неэффективной организационной структурой, действиями (бездействиями) сотрудников, низким уровнем эффективности оборудования, ИТ-системы, воздействием внешней среды, что не позволяет достичь целей организацией.</p> <p>2. Риск связан с ухудшением репутации кредитной организации, что вызвано отрицательным восприятием общественности деятельности организации.</p> <p>3. Риск связан с возникновением у кредитной организации убытков, причиной чего является неисполнение, несвоевременное, неполное исполнение должниками взятых на себя обязательств в отношении кредитной организации в соответствии с условиями договора.</p> <p>4. Риск, сопровождаемый неспособностью достичь целей деятельности, неправильных на исполнение функций кредитной организацией, вызванных ошибками в процессе принятия решений.</p>		УК-10
	Ответ:	А-4, Б -2, В -1, Г- 3	
11	<p>Установите соответствие между основными средствами обеспечения экономической безопасности кредитных организаций и их характеристиками.</p> <p>Основные средства обеспечения экономической безопасности кредитных организаций:</p> <p>А. Институциональные</p> <p>Б. Организационные</p> <p>В. Экономические</p> <p>Характеристика основных средств обеспечения экономической безопасности кредитных организаций</p> <p>1) экономия ресурсов; внедрение бюджетного финансирования и создание центров ответственности расходов; улучшение финансовой дисциплины; оптимизацию источников финансирования деятельности и развития организации;</p> <p>2) внесение изменений в учредительные документы, разработка и внедрение положений, инструкций; принятие приказов, распоряжений, разъяснений по вопросам экономической безопасности; ввод правил, которые устанавливают объем, последовательность, способы и сроки выполнения персоналом предприятия действий, предусмотренных режимами экономической безопасности;</p> <p>3) адаптация деятельности к изменениям внешних условий; изменению в аппарате управления организацией; реорганизация отдельных структурных подразделений; внедрение системы подготовки, ротации персонала;</p>		УК-10
	Ответ:	А -2 , Б - 3 , В – 1.	
12	<p>Установите последовательность разделов Плана счетов кредитной организации:</p> <p>1) Денежные средства и драгоценные металлы</p> <p>2) Капитал</p> <p>3) Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p> <p>4) Средства и имущество</p> <p>5) Межбанковские операции</p> <p>6) Финансовые результаты</p> <p>7) Операции с клиентами</p>		УК-10
	Ответ:	2, 1, 5, 7, 3, 4, 6	
13	<p>Анализ бухгалтерского баланса кредитной организации, прежде всего, преследует цель ответить на вопросы о том</p>		УК-10
	Ответ:	насколько надежен данный банк, какова степень его финансовой устойчивости и степень покрытия рисков по размещению ресурсов банка его собственными средствами	
14	<p>При помощи горизонтального анализа возможно</p>		УК-10

	Ответ:	определить темпы роста (прироста) статей баланса, определить тенденции изменения статей, спрогнозировать рост или уменьшение суммы статей, т. е. рассмотреть динамику изменения статей бухгалтерского баланса;	
15	Чистые процентные доходы кредитной организации – это		УК-10
	Ответ:	разница между процентными доходами и расходами за минусом резерва на покрытие убытков по ссудам;	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет девятый семестр - очная (десятый семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Угрозы в страховой деятельности Дайте развернутый ответ на вопрос	ПК-2	
	Ответ:	Все угрозы можно подразделить на стандартные и отраслевые. Стандартные угрозы экономической безопасности – угрозы характерные для деятельности любой компании. Отраслевые – угрозы, сопутствующие только специфике деятельности компании, то есть конкретной отрасли. Таким образом, целью настоящей статьи является разработка методики оценки угроз экономической безопасности для компании страховой отрасли с акцентом на специфические угрозы, связанные со страховой деятельностью. Применительно к сектору страхования часть угроз экономической безопасности относится к теневой деятельности. К примеру, теневая деятельность в страховании, имеет особый характер и значение в системе экономической безопасности страховой компании.	
2	Экономическая безопасность в страховой деятельности Дайте развернутый ответ на вопрос	ПК-2	
	Ответ:	При формировании экономической безопасности страховых организаций сектора необходимо учитывать: - реализация и защиту экономических интересов; - эффективное использование ресурсов страховщика; - защиту против экономических преступлений; - наличие конкурентных преимуществ; - состояние защищенности от внутренних и внешних угроз. Основными средствами обеспечения экономической безопасности страховых организаций являются: институционально-организационные, экономические и информационно-мотивационные.	
3	Меры по обеспечению экономической безопасности страховой организации Дайте развернутый ответ на вопрос	ПК-2	
	Ответ:	С целью разработки эффективной действующей системы экономической безопасности актуализируется рассмотрение приоритетных инструментов, позволяющих страховым организациям непрерывность деятельности. Инструменты, обеспечивающие экономическую безопасность страховой организации следующие. - Управление рисками: страхование, хеджирование, диверсификация и др. - Техническая защита: эффективная кадровая политика, обеспечение безопасности информации и др. - Финансовая защита: управленческий учет и внутренний контроль, финансовый мониторинг, риск-менеджмент и др.	
4	Служба экономической безопасности страховой организации Дайте развернутый ответ на вопрос	УК-10	
	Ответ:	В страховой деятельности порождаются следующие преступления: мошенничество; присвоение или утрата денежных средств; уклонение от уплаты налогов; незаконное предпринимательство; незаконное получение страхового возмещения; преступления со стороны страховщиков; преступления со стороны страхователей. Обязанности служб безопасности страховой организации: - защита жизни и здоровья работников и руководителей страховой организации; - охрана имущества, коммерческой и страховой тайны, ценностей страховой организации; - консультирование и рекомендации по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств; - обеспечение порядка при проведении страховой организацией массовых мероприятий.	
5	Требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков Дайте развернутый ответ на вопрос	УК-10	

	<p>Ответ: Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также иные требования, установленные настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора.</p> <p>Головная страховая организация страховой группы также обязана соблюдать требования, указанные в абзаце первом настоящего пункта, на консолидированной основе. В настоящее время действует Положение Банка России от 16 ноября 2021 г. № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков".</p>	
6	<p>Экономическая безопасность кредитной организации</p> <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Ответ: Экономическую безопасность кредитной организации следует рассматривать как безопасность самой организации, ее акционеров, персонала и клиентов от внутренних и внешних угроз, влияния деструктивных факторов, которая дает кредитной организации возможность сохранения и эффективного использования всего своего потенциала. Экономическую безопасность кредитной организации следует рассматривать как процесс, в котором минимизируются внешние, внутренние риски, присущие имущественным, трудовым, информационным ресурсам.</p>	ПК-2
7	<p>Угрозы экономической безопасности и риски кредитной организации</p> <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Ответ: Под угрозой экономической деятельности кредитной организации следует понимать совокупность условий, процессов, факторов, которые препятствуют реализации ее экономических интересов и могут создать для ее опасность. В зависимости от сферы возникновения угрозы подразделяются на внешние и внутренние.</p> <p>Экономическая безопасность кредитной организации находится в зависимости от комплекса рисков, неправильное управление которыми влечет за собой возникновение угроз ее безопасности. Существующие риски, затрагивающие банковскую деятельность, сопровождаются возникновением потерь, утратой активов банка, недополучением запланированной прибыли, возникновением затрат, обусловленных финансовыми операциями, которые осуществляет банковское учреждение.</p>	ПК-2
8	<p>Состав и характеристика бухгалтерской отчетности кредитной организации</p> <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Ответ: В состав годовой отчетности включаются формы отчетности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). 2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма). 3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: <ol style="list-style-type: none"> 3.1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма); 3.2. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма); 3.3. Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма); 3.4. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма). 4. Пояснительная информация к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. 	УК-10
9	<p>Анализ состояния кредитной организации внешними пользователями</p> <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Ответ: В целях обеспечения экономической безопасности кредитной организацией необходима своевременная и полная аналитическая информация, которая позволяет ей оперативно анализировать и контролировать свою деятельность. В отсутствии серьезной системы анализа результатов деятельности кредитной организации может скрываться одна из значимых причин ухудшения ее финансового положения.</p> <p>Анализ как элемент экономической безопасности кредитной организацией направлен на оценку деятельности кредитной организации в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов или с запланированными, или с результатами истекших периодов, или с результатами лучших кредитных организаций.</p>	УК-10
10	<p>Система комплексного экономического анализа кредитной организации</p> <p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p>	УК-10

Ответ:	<p>Главная задача анализа банковской деятельности – выявление имеющихся резервов с целью дальнейшего использования во внутрихозяйственной деятельности кредитной организации и во взаимоотношениях банк-клиент. Другой задачей анализа является контроль за выполнением прогнозируемых результатов с выявлением причин отклонений фактических показателей от заданных как по банку в целом, та и по отдельным подразделениям.</p> <p>Объектом анализа является коммерческая деятельность кредитной организации, его подразделений или совокупности банков.</p> <p>Субъектами анализа могут выступать – кредитные организации, его контрагенты, ЦБ РФ, органы власти и д.</p> <p>В результате проведенного анализа выявляются основные факторы, оказывающие существенное влияние на деятельность кредитной организации, и определяется характер и степень влияния каждого из них, то есть их значимость.</p>
--------	---

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Индикатор достижения компетенции: УК-10.1 Анализирует статику и динамику экономической среды, собирает исходные данные для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность экономических агентов в реальных условиях хозяйствования.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-2 Способен осуществлять раскрытие информации о рисках организации в отчетах для внешних сторон в соответствии с требованиями регуляторов, а также во взаимосвязи с достижением стратегических целей и принимаемыми стратегическими решениями.

Индикатор достижения компетенции: ПК-2.1 Формирует, анализирует и интерпретирует информацию, необходимую для принятия решений по обеспечению экономической безопасности субъектов.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100

Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Кузнецова, Е. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / Е. Кузнецова. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 338 с - 978-5-534-16876-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584385> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Безопасность предпринимательской деятельности: учебник для вузов / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, Н. А. Волобуев, С. К. Кузнецов. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 563 с - 978-5-534-18863-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/587961> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Уразгалиев, В. Ш. Экономическая безопасность: учебник и практикум для вузов / В. Ш. Уразгалиев. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 725 с - 978-5-534-09982-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583424> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Экономическая безопасность: учебник для вузов / Л. П. Гончаренко, Е. В. Баланюк, Л. Л. Баланюк [и др.] - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 370 с - 978-5-534-17279-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583017> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации»

2. <http://www.gov.ru/> - Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия»)

Ресурсы «Интернет»

1. <https://fssp.gov.ru/iss/ip/> - Банк данных исполнительных производств

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. МойОфис;
2. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. Электронный периодический справочник "Система ГАРАНТ";
2. КонсультантПлюс;

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения