**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………….....………… | 4 |
| 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ…………………………....... | 7 |
| 1.1 Понятие и сущность финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации……………………………………..…….... | 7 |
| 1.2 Информационная база и методический инструментарий диагностики финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации................................................................................................................. | 14 |
| 1.3 Особенности обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации…………………………….…………......... | 27 |
| 2 ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «ТИНЬКОФФ БАНК»…………………………………………..………………….. | 36 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Тинькофф банк»…... | 36 |
| 2.2 Оценка особенностей обеспечения экономической безопасности АО «Тинькофф банк» на современном этапе…………………………………………. | 45 |
| 2.3 Анализ и оценка финансовой составляющей экономической безопасности АО «Тинькофф Банк»………………………………………….…………………… | 51 |
| 3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «ТИНЬКОФФ БАНК»…………………………………… | 65 |
| 3.1 Разработка проектных мероприятий по повышению уровня финансовой составляющей экономической безопасности АО «Тинькофф Банк»…………… | 65 |
| 3.2 Оценка экономической эффективности проектных мероприятий по укреплению финансовой составляющей экономической безопасности АО «Тинькофф Банк………………………………………………………………….. | 75 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………..……… | 87 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ…………….………………… | 92 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ…………………………………………………………………….. | 97 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена значимостью финансовой безопасности в структуре экономической безопасности организации. Стабильная и эффективная система экономической безопасности организации, в т.ч. и кредитной, невозможна без четко выстроенного механизма обеспечения финансовой безопасности.

Финансовая безопасность является одной из основных функциональных составляющих экономической безопасности. Финансовая безопасность представляет способность экономического субъекта обеспечить финансовое равновесие и эффективность в условиях нестабильности внешней среды, различных внутренних угроз и наличия множества рисков. Значимость обеспечения финансовой безопасности организации усиливается в период высокого уровня конкуренции, падения платежеспособного спроса и прочих негативных факторов. В таких условиях очень важно иметь представление о финансовом состоянии организации, знать положительные и отрицательные тенденции, воздействующие на уровень финансовой безопасности. Основным инструментом в данном случае выступает анализ финансового состояния организации. По результатам анализа финансового состояния организации выявляются угрозы, отрицательно воздействующие на уровень финансовой безопасности, и определяется вектор развития предприятия с целью укрепления его финансовой безопасности.

На сегодняшний день достаточно остро обозначилась проблема обеспечения финансовой безопасности организации. Она спровоцирована необходимостью проведения эффективной политики управления финансовыми ресурсами, которая выражается в улучшении финансовых показателей, грамотном использовании основных и оборотных средств. Современное состояние российской экономики, обусловленное санкционной политикой иностранных государств, ограничениями в условиях пандемии, усложняет поиск источников финансирования деятельности организации. Перед руководством организаций стоит задача определить те методы финансирования, которые помогут экономическому субъекту использовать свой внутренний потенциал.

В свою очередь, в настоящий момент кредитная организация занимает особое место в глобальной системе финансового посредничества и является образующей единицей всей банковской системы (если в системе одно звено работает неэффективно или неправильно, то это может привести к негативным последствиям для всей системы в целом). Для бесперебойного функционирования банка, необходим высокий уровень корпоративного управления, который, прежде всего, обеспечивается за счет оценки рисков на раннем этапе и нейтрализации негативных последствий с помощью использования экономического анализа состояния банка, а также оценки уровня финансовой составляющей экономической безопасности.

Обобщая вышеизложенное, следует сделать вывод, что актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена связью между финансовой безопасностью, методами финансирования деятельности организации, а также системой экономической безопасности кредитной организации в современных рыночных условиях.

Цель выпускной квалификационной работы – исследование современного состояния финансовой составляющей экономической безопасности АО «Тинькофф банк», а также определение путей повышения уровня кредитной организации как фактора обеспечения ее экономической безопасности.

Основные задачи выпускной квалификационной работы:

- рассмотреть понятие и сущность финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации;

- раскрыть информационную базу и методический инструментарий диагностики финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации;

- определить особенности обеспечения финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации;

- представить организационно-экономическую характеристику АО «Тинькофф банк»;

- провести оценку особенностей обеспечения экономической безопасности АО «Тинькофф банк» на современном этапе;

- провести анализ и оценку финансовой составляющей экономической безопасности АО «Тинькофф Банк»;

- разработать проектные мероприятия по повышению уровня финансовой составляющей экономической безопасности АО «Тинькофф Банк»;

- представить оценку экономической эффективности проектных мероприятий по укреплению финансовой составляющей экономической безопасности АО «Тинькофф Банк».

Объектом исследования дипломной работы является АО «Тинькофф Банк». Предметом исследования является финансовая безопасность указанной кредитной организации.

Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы: эмпирические (наблюдение, сравнение), эмпирическо-теоретические (анализ, синтез, индукция и дедукция), а также специальные: экономико-статистические методы (методы относительных показателей статистических группировок, сравнения, табличный и графический) и др.

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составляют труды отечественных и зарубежных ученых и практиков по теме исследования, таких как: Г.С. Вечканова, В.Н. Ильиной, Е.И. Кузнецова, А.А, Сергеева, А.Е, Суглобова и др., а также учебная литература, периодические издания и ресурсы сети Интернет.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя: введение, основную часть, состоящую из трех глав, разделенных на параграфы, заключение, список использованных источников и приложений.

**1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**1.1 Понятие и сущность финансовой составляющей экономической безопасности кредитной организации**

Рыночная экономика на современном этапе развития характеризуется большим количеством рисков, которые угрожают экономической безопасности предприятий. В процессе осуществления своей деятельности предприятия сталкиваются с такими угрозами, как финансовая неопределенность, нестабильная внешняя и внутренняя среда, угрозы деловым интересам. В подобной ситуации особенную актуальность приобрела диагностика и обеспечение финансовой безопасности предприятия.

На сегодняшний день учеными не разработано единого подхода к пониманию сути понятия финансовой безопасности предприятия.

И.А. Бланк в своих трудах определяет финансовую безопасность предприятия как детерминированный уровень финансового состояния предприятия, при котором финансовые интересы предприятия находятся под надежной защитой от существующих и возможных угроз. Характеристики этого уровня устанавливаются согласно финансовой политики предприятия и обеспечивают устойчивое развитие в перспективе [10, с. 220].

По мнению К.С. Горячевой, финансовой безопасностью предприятия называют состояние предприятия, для которого свойственны следующие характеристики:

- баланс финансовых инструментов,

- качество финансовых инструментов, технологий и услуг,

- устойчивость к угрозам,

- способность обеспечивать реализацию собственных финансовых интересов необходимыми объемами ресурсов,

- способность обеспечивать эффективное развитие финансовой системы предприятия [20, с. 16-17].