

КАФЕДРА **Финансовый мониторинг и финансовые рынки****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>. <Семестр на курсе>)	1 (1.1)		Итого	
	Неделя			
Неделя	17,3			
Вид занятий	уп	рпд	уп	рпд
Практические	36	36	36	36
В том числе инт.	36	36	36	36
Итого ауд.	36	36	36	36
Контактная работа	36	36	36	36
Сам. работа	72	72	72	72
Итого	108	108	108	108


ОСНОВАНИЕ

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика" (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015г. №1327)


Рабочая программа составлена по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01 "Экономика" профиль 38.03.01.13 "Финансовая безопасность"


Учебный план утвержден учёным советом вуза от 27.03.2018 протокол № 10.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Карауш Д.М.  20.04.18

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор., Алифанова Е.Н.  25.04.18

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Димитриади Н. А.  29.05.18

Отделом образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В.  30.05.18.

Проректором по учебно-методической работе Джуха В.М.  31.05.18

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. _____

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Зав. кафедрой д.э.н, профессор., Алифанова Е.Н. _____

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Карауш Д.М. _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. _____

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании кафедры Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Зав. кафедрой д.э.н, профессор., Алифанова Е.Н. _____

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Карауш Д.М. _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. _____

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Зав. кафедрой: д.э.н, профессор., Алифанова Е.Н. _____

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Карауш Д.М. _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. _____

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Зав. кафедрой: д.э.н, профессор., Алифанова Е.Н. _____

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Карауш Д.М. _____

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1	Цель: формирование у студентов аналитического мышления и системного подхода к познанию явлений, общекультурных и профессиональных компетенций.
1.2	Задачи: овладение основами знаний о финансовой безопасности, ознакомление с видами и задачами профессиональной деятельности в сфере финансовой безопасности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ООП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Для успешного освоения программы студенту необходимо иметь подготовку по курсу обществознания в объеме средней школы
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Финансовая безопасность, Первичный финансовый мониторинг и противодействие финансированию терроризма

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
ОК-7: способностью к самоорганизации и самообразованию	
Знать:	
Основные информационные источники для аналитической работы	
Уметь:	
Проводить самостоятельную работу с литературой; формировать перечень основных информационных источников, необходимых для проведения аналитического исследования	
Владеть:	
представлением о порядке формирования программы аналитического исследования	
ПК-9: способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта	
Знать:	
отечественные и зарубежные источники финансовой информации	
Уметь:	
подготовить информационный обзор или аналитический отчет о финансовой безопасности объекта	
Владеть:	
способностью использовать источники финансовой информации	

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)							
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интер акт.	Примечание
	Раздел 1. Теория финансовой безопасности						
1.1	Теоретические аспекты финансовой безопасности Понятия «безопасность», «стабильность», «устойчивость». Содержание финансовой безопасности страны. Введение в теорию анализа информации. Индикаторы финансовой безопасности. /Пр/	1	6	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Э1 Э2 Э3 Э4	6	

1.2	<p>«Финансовая безопасность предприятия»</p> <p>Место и роль финансовой стратегии в общей стратегии хозяйствующего субъекта.</p> <p>Принципы и особенности формирования финансовой стратегии хозяйствующего субъекта.</p> <p>Обеспечение финансовой безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>Основы информационно поисковой работы в целях обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта с использованием возможностей сторонних организаций.</p> <p>/Пр/</p>	1	8	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4	8	
1.3	<p>«Теоретические аспекты финансовой безопасности»</p> <p>1. Финансовая безопасность как экономическая категория.</p> <p>2. Нормативные основы финансовой безопасности в России.</p> <p>3. Роль финансовой системы в обеспечении экономической безопасности государства</p> <p>4. Необходимость расчета индикаторов финансовой безопасности.</p> <p>5. Опыт осуществления мониторинга финансовой безопасности в развитых и развивающихся странах.</p> <p>6. «Стабильность», «устойчивость», «безопасность» хозяйствующего субъекта.</p> <p>7. Информационно поисковая работа.</p> <p>/Ср/</p>	1	24	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
1.4	<p>Тема 2 «Проблемы обеспечения финансовой безопасности»</p> <p>1. Опыт налоговой амнистии в РФ.</p> <p>2. Мировой опыт экономической амнистии как способ возвращения капиталов в страну.</p> <p>3. Финансовые преступления.</p> <p>4. Коррупция.</p> <p>5. Исторические корни проблемы отмывания денег.</p> <p>6. Оффшоры и их роль в условиях глобализации.</p> <p>7. Роль Transparency International в системе финансовой безопасности.</p> <p>8. Основные принципы информационно-аналитической работы.</p> <p>9. Базы данных.</p> <p>/Ср/</p>	1	24	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
	Раздел 2. Повышение финансовой безопасности						

2.1	«Проблемы обеспечения финансовой безопасности» Теневая экономика. Бегство капитала. Коррупция. Финансовые преступления. Основы информационно поисковой работы в целях обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта с использованием возможностей «Internet». /Пр/	1	8	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4	8	
2.2	«Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Типологии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Основные принципы информационно-аналитической работы. Базы данных. /Пр/	1	8	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4	8	
2.3	«Финансовая безопасность как основа национальной безопасности России» Концепция национальной безопасности. Государственная стратегия экономической безопасности России. Противодействие финансированию терроризма /Пр/	1	6	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4	6	
2.4	«Финансовая безопасность как основа национальной безопасности России» 1. Информационные технологии в области финансовой безопасности. 2. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. 3. Финансовая безопасность РФ в условиях финансового кризиса. 4. Перспективы развития стратегии финансовой безопасности России. /Ср/	1	24	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
2.5	/Зачёт/	1	0	ОК-7 ПК-9	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

1. Правовые основы системы финансовой безопасности страны
2. Система финансовой безопасности в обеспечении национальной безопасности
3. Основные сегменты финансовой безопасности: валютно-денежный, кредитно-банковский, бюджетно-налоговый, внебюджетных фондов
4. Система мероприятий по обеспечению финансовой безопасности
5. Правовое обеспечение финансовой безопасности
6. Система индикаторов финансовой безопасности.

7. Мониторинг финансовой безопасности
8. Финансовая стабильность развитых и развивающихся стран
9. Финансовая безопасность предприятия.
10. Индикаторы финансовой безопасности предприятия.
11. Аудит (контроль) в обеспечении финансовой безопасности предприятия
12. Базы данных
13. Финансовые преступления.
14. Системные свойства теневой экономики
15. Факторы распространения теневой экономики
16. Подходы к решению проблем теневой экономики
17. Понятие бегства капитала
18. Способы и методы оценки бегства капитала
19. Способы бегства капитала
20. Поисковая работа в «Internet»
21. Экономическая амнистия в России и за рубежом
22. Виды коррупции. Характерные черты современной российской коррупции
23. Противодействие коррупции в рамках проводимой административной реформы
24. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов
25. Содержание проблемы отмывания преступных доходов в условиях рыночной экономики
26. Система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в РФ
27. Признаки необычных сделок, подлежащих обязательному контролю
28. Международная правовая база борьбы с отмыванием денег
29. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег – ФАТФ
30. Международные региональные организации
31. Международный опыт создания органов финансовой разведки
32. Европейский фонд финансовой стабильности

5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины

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

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Алифанова Е. Н., Кузнецов Н. Г., Кочмола К. В.	Финансы и кредит: учеб. для студентов, обучающихся по спец. "Финансы и кредит"	М.: КНОРУС, 2013	210
Л1.2	Алифанова Е. Н., Ниворожкина Л. И., Кузнецов Н. Г.	Модернизация инструментария управления рисками финансовых институтов в сфере отмывания денег или финансирования терроризма на основе повышения финансовой грамотности клиентов - физических лиц (на примере Юга России)	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2013	470
Л1.3	Балакина А. П., Бабленкова И. И., Ишина И. В., Рыкова И. Н., Смирнов В. М., Балакина А. П., Бабленкова И. И.	Финансы: учебник	Москва: Издательско- торговая корпорация «Дашков и К°», 2017	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированн ых пользователей

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Карпова Е. Н.	Бюджетирование и финансовый контроль в корпорациях: метод. рекомендации для магистров очн. и заочн. форм обучения	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	45
Л2.2	Евлахова Ю. С.	Финансовый мониторинг и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: учеб.-метод. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2015	68
Л2.3	Евлахова Ю. С., Королевич О. П., Фильчакова Н. Ю.	Финансовый мониторинг теневых экономических процессов: учеб. пособие	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2016	58

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.4	Калашникова Н.Ю.	Финансы коммерческих и некоммерческих организаций в схемах и таблицах: учебно-методическое пособие [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=450611	М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2017	http://biblioclub.ru/ - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"				
Э1	Зубков В.К., Осипов С.К. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books			
Э2	Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru			
Э3	Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу www.mumcfm.ru			
Э4	Сайт Евразийской группы www.eurasiangroup.org			
6.3. Перечень программного обеспечения				
6.3.1	Microsoft Office			
6.3.2	Microsoft Excel			
6.4 Перечень информационных справочных систем				
6.4.1	Консультант +			
6.4.2	Гарант			
6.4.3	СПАРК			


7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.			
-----	--	--	--	--

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

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено
на заседании кафедры «Финансовый
мониторинг и финансовые рынки»
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.
Зав. кафедрой  Алифанова Е.Н.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Введение в специальность

Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»

Профиль
38.03.01.13 «Финансовая безопасность»

Уровень образования
Бакалавриат

Составитель


Карауш Д.М. к.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018

Оглавление

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	3
2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	3
3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	5
4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	16

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

1.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ОК-7: способностью к самоорганизации и самообразованию			
Знать основные информационные источники для аналитической работы	поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию;	Т – тест (1-21), Р – реферат(1-95),
Уметь проводить самостоятельную работу с литературой; формировать перечень основных информационных источников, необходимых для проведения аналитического исследования	поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям	Т – тест (1-21), Р – реферат(1-95),

Владеть представлением о порядке формирования программы аналитического исследования	поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	Т – тест (1-21), Р – реферат(1-95),
ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет			
Знать отечественные и зарубежные источники финансовой информации	поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	обоснованность обращения к базам данных	Т – тест (1-21), Р – реферат(1-95),
Уметь подготовить информационный обзор или аналитический отчет о финансовой безопасности объекта	поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	целенаправленность поиска и отбора	Т – тест (1-21), Р – реферат(1-95),
Владеть способностью использовать источники финансовой информации	поиск и сбор необходимой литературы,	объем выполненных работы (в полном, не полном объеме)	Т – тест (1-21), Р –

	использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов		реферат(1-95),
--	--	--	----------------

2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

- 50-100 баллов (зачет);
- 0-49 баллов (незачет).

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Тесты письменные (Т)

по дисциплине «*Введение в специальность*»

1. Основные стадии процесса отмыывания денег:
 1. Размещение, расслоение, интеграция;
 2. Размещение, интеграция, мониторинг;
 3. Интеграция, кооперация, диверсификация;
 4. Нет верного ответа.
2. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?
 1. Вправе, по своему усмотрению;
 2. Не вправе, в любом случае;
 3. Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке;
 4. Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя.
3. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмыывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:
 1. Неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
 2. Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;
 3. Нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками;
 4. Переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях.
4. Операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключаются в том, что:
 1. Суммы, превышающие 600 тыс. руб., размещаются в национальных финансово-кредитных институтах;
 2. Доходы, полученные от незаконной деятельности, выводятся в офшорные юрисдикции;
 3. Получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестируют их в новые производства;
 4. Денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получают в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение.
5. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыыванию денег на международном уровне:
 1. Международный валютный фонд;
 2. Transparency International;
 3. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмыывания денег

(FATF);

4. Евразийская группа противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6. Какой уполномоченный в РФ на это орган осуществляет согласование Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ ломбарда?
 1. МРУ Росфинмониторинга;
 2. ТУ Банка России;
 3. Правительство РФ;
 4. Правила не подлежат согласованию.
7. Какой сотрудник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, является ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?
 1. Руководитель организации;
 2. Специальное должностное лицо;
 3. Юрист;
 4. Такой ответственности законом не установлено.
8. В течение какого срока с даты утверждения руководителем Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, должна представлять их в надзорный орган на согласование?
 1. 5 рабочих дней;
 2. 10 рабочих дней;
 3. 30 рабочих дней;
 4. данная обязанность законом не определена.
9. Для какой программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Росфинмониторинг рекомендует организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, использовать анкетирование?
 1. Программа документального фиксирования информации;
 2. Программа идентификации лиц, находящихся на обслуживании в организации, установления и идентификации выгодоприобретателей;
 3. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
 4. Для всех указанных программ.
10. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?
 1. Штраф;
 2. Административное приостановление деятельности;
 3. Отзыв (аннулирование) лицензии;
 4. Любая из указанных мер.
11. Финансирование терроризма это:

1. Предоставление средств либо оказание финансовых услуг -
 2. Предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг -
 3. Оказание финансовых услуг -
 4. Предоставление или сбор средств -
- с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений, предусмотренных статьями 205, 205.1, 205.2, 205.3, 205.4, 205.5, 206, 208, 211, 220, 221, 277, 278, 279, 360 и 361 Уголовного кодекса Российской Федерации, либо для финансирования или иного материального обеспечения лица в целях совершения им хотя бы одного из указанных преступлений, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования или преступного сообщества (преступной организации), созданных или создаваемых для совершения хотя бы одного из указанных преступлений;
12. Использование в схемах некоммерческих организаций обусловлено рядом объективных причин:
 1. Во многих странах подобным организациям предоставляются налоговые и иные льготы.
 2. Многие НКО имеют обширную международную филиальную сеть.
 3. К некоммерческим организациям применяются более лояльные требования в отношении мониторинга.
 4. К некоммерческим организациям применяются более лояльные требования в отношении профилактики ФТ.
 13. Важной особенностью всех схем «теневых» финансовых услуг является обеспечение «отрыва» денежных средств от источников их происхождения. Достигается это за счет...
 1. Смешивания денежных средств разного назначения и последующего их разделения.
 2. Разделения денежных средств и последующего их смешения. Вывод денежных средств за рубеж.
 3. Вывод денежных средств за рубеж.
 14. Специфика типологического анализа в сфере противодействия финансированию терроризма заключается в том, что...
 1. В отличие от сферы ОД в данной области наблюдается гораздо меньше самостоятельных устойчивых закономерностей, подлежащих формализации в виде типологий.
 2. В отличие от сферы ОД в данной области наблюдается гораздо больше самостоятельных устойчивых закономерностей, подлежащих формализации в виде типологий.
 3. В отличие от сферы ОД в данной области не наблюдаются самостоятельные устойчивые закономерности, подлежащие формализации в виде типологий.
 15. В каких случаях проводится дополнительный инструктаж:
 1. При изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 2. При утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма и программ его осуществления;

3. При переводе сотрудника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4. Варианты 1,2,3 верны;

5. Нет правильных вариантов ответа.

16. Когда возможно обнаружить факт легализации преступных доходов:

1. Ввод наличности в финансовую систему;

2. Перевозка наличности через границу;

3. Перевод денег между различными финансовыми учреждениями;

4. Приобретение и использование активов;

5. Легализацию преступных доходов можно обнаружить в любом из перечисленных случаев.

17. Что из перечисленного может служить примером действий при легализации преступных доходов?

1. Лицо приобретает за наличные денежные средства крупную сумму иностранной валюты и вывозит ее за границу

2. Лицо делает несколько банковских вкладов, не превышающих суммы подлежащей обязательному контролю в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ операции;

3. Лицо обменивает мелкие купюры на крупные купюры. Для этого он посещает несколько банков, чтобы не вызвать подозрения;

4. Все перечисленное - примеры возможной легализации преступных доходов.

18. Укажите верные основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»:

1. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

2. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;

3. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

4. Иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5. Все перечисленное верно.

19. Какие сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должна фиксировать лизинговая компания в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ?

1. Данные паспорта;

2. Данные миграционной карты;

3. Адрес места жительства;

4. Место работы
 5. Только сведения, указанные в п.1), 2) и 3)
20. При идентификации физических лиц в целях реализации правил внутреннего контроля, устанавливаются, в том числе следующие данные:
1. Место основной работы;
 2. Семейное положение;
 3. Место рождения;
 4. Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).
21. Документы, хранятся в организации полученные в результате реализации правил внутреннего контроля и программ его осуществления:
1. Не менее 1 года со дня прекращения отношений с клиентом;
 2. Не менее 3 лет со дня прекращения отношений с клиентом;
 3. Не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом;
 4. Срок устанавливается организацией самостоятельно;
 5. Срок устанавливается организацией самостоятельно, но не менее 2 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

2. Инструкция по выполнению:

Тестовые задания выполняются индивидуально. Правильным является только один ответ из предложенных.

3. Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если на все тестовые задания по теме (модулю) представлены правильные ответы;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если на одно из тестовых заданий по теме (модулю) представлен неправильный ответ, а на все остальные тестовые задания даны верные ответы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на два из тестовых заданий по теме (модулю) представлены неправильные ответы, а на все остальные тестовые задания даны верные ответы;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на все тестовые задания по теме (модулю) представлены неправильные ответы.

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

Темы рефератов (Р)

по дисциплине «Введение в специальность»

1. Разработка критериев подозрительности финансовых операций по линии противодействия финансированию терроризма.
2. Разработка алгоритма разбора текстовой строки, содержащей информацию об адресе объектов, на составляющие, а также его реализация на Visual Basic.
3. Открытые информационные ресурсы и их роль в выявлении рисков совершения незаконных финансовых операций.
4. Перспективы использования виртуальных валют и связанные с этим риски для финансовых систем.
5. Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организации.
6. Типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг.
7. Особенности осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.
8. Анализ и оценка деятельности негосударственных пенсионных фондов.
9. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
10. Вывод денежных средств за рубеж как фактор риска для экономики государства.
11. Проблемы деофшоризации российской экономики.
12. Разработка концепции противодействия незаконным финансовым операциям, связанным с оборотом наличных денежных средств.
13. Выявление «компаний - финансовых посредников», предположительно участвующих в перераспределении и легализации наркодоходов.
14. Исследование динамики территориального развития электронных платежных систем в разрезе стран мира.
15. Управление денежными потоками государственных и международных корпораций.
16. Анализ корпоративной финансовой бухгалтерской отчетности.
17. Корпоративная финансовая политика.
18. Анализ отчетности кредитных организаций на предмет оценки рисков совершения незаконных финансовых операций.
19. Международный опыт организации дистанционного контроля и мониторинга финансовых операций.
20. Организация контрольно-надзорной деятельности через дистанционный мониторинг и контроль с использованием риск-ориентированного подхода.
21. Риск-ориентированный подход в отраслях российской экономики.
22. Проектирование типовой архитектуры информационной системы ПФР с учетом возможностей современных пакетов прикладных программ и рекомендаций международных стандартов. Анализ подходов к построению подобных систем в ПФР разных стран.

23. Проектный подход в ПФР. Основные подходы, принципы и порядок внедрения. Процессы и инструменты проектного управления. Возможности автоматизации и информационной поддержки проектного управления в сфере ПОД/ФТ.
24. Методология и практика внедрения процессного подхода к управлению ПФР. Построение системы показателей эффективности процессов в сфере ПОД/ФТ. Возможности автоматизации процессного подхода и построения системы показателей.
25. Моделирование, детализация и описание процессов верхнего уровня для автоматизации процессов обмена документами со сторонними организациями (аналог EDI - Electronic data interchange - в интересах ПФР в сфере ПОД/ФТ).
26. Финансовый мониторинг как вид государственного финансового контроля.
27. Роль организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в создании организованной системы внутреннего контроля и ее осуществления в системе финансового мониторинга.
28. Имплементация международных стандартов ФАТФ в российскую систему финансового мониторинга. Сложившаяся практика и перспективы развития.
29. Методы выявления бенефициарных владельцев юридических лиц, организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом.
30. Выявление иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций и возможные способы определения источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц.
31. Причины и формы препятствия государств (территорий), в которых (на которых) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями положений Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
32. Правовые последствия включения физических и юридических лиц в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
33. Особенности исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» адвокатами и нотариусами с учетом их правового статуса.
34. Типы национальных финансовых разведок. Основные различия, формы, методы осуществления деятельности.
35. Проблемы квалификации преступлений по статьям о легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества добытых преступным путем.
36. Межведомственная координация и взаимодействие органов власти в сфере ПОД/ФТ.
37. Способы выявления и профилактики хищения бюджетных денежных средств выделяемых для финансирования государственных и муниципальных контрактов.
38. Законодательные меры по пресечению деятельности «фирм-однодневок».
39. Угрозы экономической безопасности Российской Федерации, связанные с «теневым» оборотом наличных денежных средств. Способы и проблемы его пресечения.

40. Анализ судебной практики реализации кредитными организациями норм отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом в целях ПОД/ФТ.
41. Роль некредитных финансовых организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Российской Федерации.
42. Практические аспекты реализации обязанности некредитных финансовых организаций по принятию мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
43. Роль Федеральной службы по финансовому мониторингу в системе контроля за операциями хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации.
44. Механизмы использования современных платёжных систем и электронных средств платежа для сбора и вывода анонимных пожертвований. Проблема их использования для финансирования терроризма.
45. Финансовые потоки и «Бюджет» Исламского Государства: полезные ископаемые, промышленность, наркотрафик, внешняя торговля, население, торговля культурно-историческими ценностями.
46. Риски иностранного финансирования некоммерческих организаций: риск финансирования терроризма, риск использования НКО при отмывании доходов, риск использования НКО при организации «цветных революций».
47. Проблема квалификации преступлений, связанных с неуплатой налогов, как предикатных к легализации преступных доходов.
48. Финансово-правовой механизм противодействия коррупции в рамках осуществления финансового мониторинга.
49. Исследование и совершенствование финансово-правового механизма надзора в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
50. Повышение эффективности системы финансового мониторинга в условиях финансовой глобализации.
51. Риск-ориентированный подход в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
52. Финансовые аспекты надзорной деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
53. Совершенствование надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ.
54. Анализ степени вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных финансовых операций (на примере коммерческого банка).
55. Совершенствование системы внутреннего контроля субъектов Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

56. Совершенствование системы финансового мониторинга кредитной организации (на примере коммерческого банка).
57. Совершенствование законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
58. Организационно-экономические основы повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ.
59. Региональные аспекты совершенствования системы ПОД/ФТ.
60. Нормативно-правовое регулирование законодательства РФ о противодействии финансированию терроризма.
61. Отражение основных законов диалектики в деятельности Росфинмониторинга применительно к риск-ориентированному подходу.
62. Понятие и параметры оценки предотвращенного риска/ущерба.
63. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
64. Привлечение к административной ответственности хозяйственных обществ (их должностных лиц), имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации по ст. 15.39 КоАП РФ.
65. Роль организации в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
66. Пути развития национальной системы оценки рисков ПОД/ФТ.
67. Механизмы замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества.
68. Разработка методики проведения финансового расследования в сфере государственного оборонного заказа.
69. Методы пресечения преступлений коррупционной направленности в сфере государственного оборонного заказа.
70. Нормативно-правовая база в сфере государственного оборонного заказа.
71. Практика исполнения государственного оборонного заказа предприятиями оборонно-промышленного комплекса России.
72. Риски, связанные с финансированием федеральных органов исполнительной власти России в рамках государственного оборонного заказа.
73. Государственное регулирование и организация государственных закупок в сфере государственного оборонного заказа.
74. Риски при расходовании бюджетных средств, выделенных на исполнение государственного оборонного заказа.
75. Правовые и организационные основы ПОД/ФТ: международные стандарты и национальная система. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга.
76. Взаимодействие ПФР государств-членов ЕАГ при проведении финансовых расследований в сфере ПОД/ФТ: технологии финансовых расследований, применение методик разведывательного анализа.
77. Особенности существующих оффшорных зон и их использование для легализации криминальных средств.
78. Риски использования электронных платежных систем в противоправной деятельности.
79. Роль кредитных организаций в системе ПОД/ФТ.
80. Уязвимые места системы ПОД/ФТ в Российской Федерации.

81. Риски вовлечения субъектов статей 5 и 7.1. Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ в финансовые операции, связанные с ОД/ФТ.
82. Правоприменительная практика по привлечению к административной ответственности за несоблюдение законодательства о ПОД/ФТ.
83. Методика применения ценных бумаг в легализации доходов, полученных преступным путём.
84. Специфика схем легализации доходов, полученных преступным путём на территории Крымского федерального округа.
85. Особенности и условия наступления юридической ответственности за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
86. Осуществление надзора за надлежащим исполнением лицами законодательства о ПОД/ФТ в странах ЕАГ.
87. Осуществление внутреннего контроля в организациях банковского сектора-кредитных организациях.
88. Система построения внутреннего контроля в организациях (ст. 5, 115-ФЗ). Условия и особенности.
89. Разработка методики ранжирования поставщиков госзакупок по гособоронзаказу в целях контроля за расходованием бюджетных средств.
90. Использование социальных сетей для выявления лиц, причастных к экстремистской деятельности.
91. Использование социальных сетей для выявления лиц, причастных к незаконному обороту наркотиков.
92. Правовые основы направления Росфинмониторингом информации в органы власти субъектов Российской Федерации о выявленных рисках.
93. Противодействие незаконным финансовым операциям, связанным с выводом денежных средств за рубеж.
94. Правоприменительная практика по делам о легализации (отмывания) преступных доходов в 2014-2015 годах.
95. Источники финансирования международной террористической организации «ИГИЛ».

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- оценка «хорошо» - если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- оценка «удовлетворительно» - если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала;
- оценка «неудовлетворительно» если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.
- - оценка «зачтено» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- - оценка «не зачтено» если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.

4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

При текущей аттестации две контрольные точки отражают оценку в процентах следующих видов работы студента:

1. Степень посещаемости лекций и практик - 5%;
2. Степень подготовленности студента к практическим занятиям и активность на этих занятиях – 25%;
3. Самостоятельная работа (дополнительные задания) – 10%;
4. Тестирование – 10%.

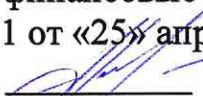
Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Зачет проводится по окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии.

Для допуска к промежуточной аттестации по дисциплине «Оценка собственности» необходимо набрать не менее 50% по текущей работе. Студент, не набравший обязательного минимума, обязан пересдать (досдать) контрольные точки до получения итогового балла по дисциплине, соответствующего положительной оценке в традиционной шкале (выставления оценок).

Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Приложение 2
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено
на заседании кафедры «Финансовый
мониторинг и финансовые рынки»
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.
Зав. кафедрой  Алифанова Е.Н.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ


Введение в специальность

Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»

Профили
38.03.01.13 «Финансовая безопасность»

Уровень образования
Бакалавриат

Составитель


Карауш Д.М. к.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018

Методические указания по освоению дисциплины «Введение в специальность» адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки «Экономика» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия;

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы, относящиеся к институционально-правовым аспектам финансового мониторинга, а также организационно-экономическим особенностям системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки количественного и качественного анализа при принятии управленческих решений, навыки оценки влияния макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, формируется экономический образ мышления.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т. ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий;

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/>. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению реферата

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написание реферата. Тематика рефератов приведена ниже. Тему реферата студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Данный вид самостоятельной работы студентов дополняет аудиторские занятия по данному учебному курсу (лекции, практические занятия) и нацеливает студентов на активное использование внеаудиторного времени. Тем самым в значительной степени компенсируется ограниченность часов, отводимых на дисциплину графиком учебного процесса, используются возможности самообучения.

Реферат вместе с тем может являться элементом семестрового контроля знаний студентов. Он проверяется преподавателем, на основании чего делается заключение о качестве выполнения учебного задания и принимается решение о допуске к зачету, помимо контроля за успеваемостью студента и его активностью работ на занятиях.

Особое значение эта форма работы имеет для магистрантов-заочников в виду ограниченности аудиторного фонда учебного времени и самой специфики заочного обучения.

Выполнение реферата преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение реферата в течение семестра позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;
- позволяет дополнить семестровый контроль знаний студентов;
- выработать навыки выполнения самостоятельной письменной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

Наиболее содержательные, творчески выполненные контрольные работы могут послужить основой для последующего написания курсовых и выпускных квалификационных работ по той же или смежным дисциплинам, осуществления исследований.

Требования, предъявляемые к реферату. К числу основных требований относятся следующие:

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;

- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- наличие плана, являющегося логическим стержнем работы;
- самостоятельность изложения;
- оформление титульного листа, наличие введения, заключения, списка использованной литературы;
- аккуратность оформления работы, отсутствие помарок, произвольных сокращений;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

Оформление реферата.

Реферат оформляется в соответствии с установленными требованиями: он должен быть напечатан на стандартных листах белой бумаги формата А4 (210 x 297 мм) или близкого к нему и иметь поля: верхнее - 15 мм, нижнее - 25 мм, правое - 10 мм, левое - не менее 25-30 мм., объемом не менее 20 страниц.

Обязательными атрибутами оформления реферата являются следующие:

1. Титульный лист. В нем должна присутствовать такая информация, как:

- полное название института;
- указание кафедры, по которой выполняется работа («Финансовый мониторинг»);
- тема контрольной работы;
- автор с указанием курса, факультета, специальности, формы обучения;
- кто проверил (указывается должность: преподаватель, старший преподаватель, доцент, профессор и фамилия, инициалы преподавателя);
- сроки отправки или доставки работы в университет (на кафедру).

2. Оглавление.

3. Введение.

4. Основная часть.

5. Заключение.

6. Список использованной литературы.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов, их место в структуре учебного курса. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы приводятся в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства.

Реферат представляется преподавателю либо на кафедру в установленные сроки.