

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 20.06.2024 13:34:29

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет  
(РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института магистратуры

Е.А. Иванова

03.06.2024 г.

## Программа государственной итоговой аттестации

по направлению подготовки

38.04.08 «Финансы и кредит»

направленность

38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

Квалификация

*Магистр*

Для набора: 2024 года

Составитель:

к.э.н., доцент кафедры  
финансового мониторинга и  
финансовых рынков

Чумаченко Е.А.

Рецензенты:

Руководитель Межрегионального управления Росфинмониторинга по Южному федеральному округу – Ходоровский М.В.

Заместитель декана по научной работе Финансового факультета, профессор кафедры банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, д.э.н., доцент – Травкина Е.В.

Программа государственной итоговой аттестации составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «*Финансы и кредит*», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991.

Программа государственной итоговой аттестации утверждена на заседании кафедры *финансового мониторинга и финансовых рынков*, протокол № 10 от «27» \_\_\_\_\_ апреля \_\_\_\_\_ 2024 г.

Заведующий кафедрой

Евлахова Ю.С.

Руководитель  
магистерской программы

Евлахова Ю.С.

## Оглавление

|   |    |
|---|----|
| 1. Цели государственной итоговой аттестации .....   | 4  |
| 2. Содержание государственной итоговой аттестации .....   | 4  |
| 3. Содержание государственного экзамена.....  | 4  |
| 4. Требования к выпускной квалификационной работе обучающегося .....  | 8  |
| 5. Фонд оценочных средств для государственной итоговой аттестации.....  | 9  |
| 6. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для<br>подготовки к государственной итоговой аттестации ..... | 9  |
| 7. Особенности проведения ГИА для инвалидов и лиц с ограниченными<br>возможностями здоровья.....                            | 11 |

## 1. Цели государственной итоговой аттестации

Целью проведения государственной итоговой аттестации является определение соответствия результатов освоения обучающимися образовательной программы соответствующим требованиям федерального государственного образовательного стандарта по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

В частности, проверяется готовность выпускника к решению профессиональных задач в рамках следующих типов задач профессиональной деятельности, предусмотренными ФГОС:

- аналитический;
- научно-исследовательский;
- организационно-управленческий.

## 2. Содержание государственной итоговой аттестации

**2.1.** Трудоемкость государственной итоговой аттестации составляет 9 зачетных единиц.

**2.2.** Государственная итоговая аттестация выпускников проводится в форме:

- государственного экзамена;
- защиты выпускной квалификационной работы (далее вместе – государственные аттестационные испытания).

**2.3.** В ГИА входит защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, а также подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена.

## 3. Содержание государственного экзамена

**3.1.** Форма проведения государственного экзамена: *устно*.

**3.2.** Программа проведения государственного экзамена:

| Наименование дисциплины, выносимой на государственный экзамен | Разделы (темы) дисциплины, выносимые на государственный экзамен  |
|---|--|
| Финансовые рынки и финансово-кредитные институты              | <i>Раздел 1 «Основные понятия финансового рынка и его институтов»</i><br>Тема 1.1 «Теоретические подходы к структуре финансового рынка»<br>Тема 1.2 «Кредитный и валютный рынки»<br>Тема 1.3 «Рынок ценных бумаг»<br>Тема 1.4 «Финансовые институты».<br><i>Раздел 2 «Анализ инструментов финансового рынка и влияния его институтов на реальный сектор экономики»</i><br>Тема 2.1 «Анализ доходности и рисков финансовых инструментов»<br>Тема 2.2 «Взаимодействие финансового рынка и реального сектора экономики»<br>Тема 2.3 «Нестабильность и цикличность развития финансового рынка» |

|  |  |
|--|--|
|  | Тема 2.4 «Глобализация финансовых рынков»  |
| Система финансовой безопасности  | <p><i>Раздел 1 «Глобальный уровень системы финансовой безопасности»</i></p> <p>Тема 1 «Теоретические основы системы финансовой безопасности»</p> <p>Тема 2 «Международная финансовая безопасность»</p> <p><i>Раздел 2 «Национальный уровень системы финансовой безопасности»</i></p> <p>Тема 3 «Бюджетная и долговая безопасность в национальной системе финансовой безопасности»</p> <p>Тема 4 «Финансовая безопасность банковской системы в системе национальной финансовой безопасности»</p>  |
| Цифровые финансовые технологии   | <p><i>Раздел 1. «Теоретико-практические аспекты цифровизации платежных систем»</i></p> <p>Тема 1.1. «Направления и условия развития финтех инноваций»</p> <p>Тема 1.2. «Понятие и классификация платежных систем. Электронные деньги»</p> <p><i>Раздел 2. «Цифровая трансформация финансовых продуктов и услуг»</i></p> <p>Тема 2.1 «Электронные кошельки. Интернет банкинг»</p> <p>Тема 2.2. "Законодательства о финансовых активах"</p>  |
| Развитие государственного финансового контроля в условиях цифровизации экономики | <p><i>Раздел 1 «Теоретические основы государственного и муниципального финансового контроля»</i></p> <p>Тема 1.1 «Объективные предпосылки для использования финансового контроля в жизни общества»</p> <p>Тема 1.2 «Экономическая сущность и содержание государственного финансового контроля»</p> <p><i>Раздел 2 «Практический аспект государственного и муниципального финансового контроля»</i></p> <p>Тема 2.1 «Организационные основы проведения государственного и муниципального финансового контроля»</p> <p>Тема 2.2 «Проблемы организации государственного и муниципального финансового контроля в России и пути их решения»</p> <p>Тема 2.3 «Планирование контрольного мероприятия. Проведение контрольного мероприятия. Особенности составления итогового документа»</p> |
| Система первичного финансового мониторинга и комплаенс в организациях            | <p><i>Раздел 1 «Теоретические основы организации первичного финансового мониторинга»</i></p> <p>Тема 1 «Основы организации первичного финансового мониторинга»</p> <p>Тема 2 «Организации, подлежащие первичному финансовому мониторингу»</p> <p>Тема 3 «Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ, и процедуры внутреннего контроля»</p> <p>Тема 4 «Профессиональная тайна. Представление информации в уполномоченный орган»</p> <p>Тема 5 «Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма»</p> <p><i>Раздел 2 «Организация и осуществление внутреннего контроля»</i></p> <p>Тема 6 «Профессиональные требования к должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля»</p>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>организации»</p> <p>Тема 7 «Разработка Правил внутреннего контроля организации»</p> <p>Тема 8 «Реализация Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ»</p> <p>Тема 9 «Взаимодействие структурных подразделений организации и контроль реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ»</p> <p>Тема 10 «Организация представления сведений в Уполномоченный орган в соответствии с требованиями, установленными законодательством в сфере ПОД/ФТ»</p> <p><i>Раздел 3 «Противодействие финансированию терроризма»</i></p> <p>Тема 16. Система противодействия финансированию терроризма в Российской Федерации.</p> <p>Тема 17. Целевые финансовые санкции в борьбе финансированием терроризма.</p>  |
| Стратегический анализ и мониторинг финансовых рынков                           | <p><i>Раздел 1 «Фундаментальный анализ финансовых рынков (продвинутый уровень)»</i></p> <p>Тема 1.1 «Теоретико-методологические аспекты анализа и мониторинга финансовых рынков»</p> <p>Тема 1.2 «Система фундаментального анализа и макроэкономический анализ в его структуре»</p> <p>Тема 1.3 «Отраслевой анализ, фундаментальный подход к анализу эмитента и финансового инструмента»</p> <p><i>Раздел 2 «Технический анализ финансовых рынков (продвинутый уровень)»</i></p> <p>Тема 2.1 «Инструментарий и методы технического анализа финансовых рынков»</p> <p>Тема 2.2 «Индикаторные методы в техническом анализе финансовых рынков»</p> <p>Тема 2.3 «Волновая теория Эллиота»</p> <p>Тема 2.4 «Принятие решений на основе результатов фундаментального и технического анализа финансовых рынков»</p> |
| Глобальная система противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма | <p><i>Раздел 1 «Международный уровень глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»</i></p> <p>Тема 1. «Общественная и экономическая опасность отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»</p> <p>Тема 2. «Формирование глобальной системы ПОД/ФТ»</p> <p>Тема 3 «Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ»</p> <p><i>Раздел 2 «Национальный уровень глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма»</i></p> <p>Тема 5. «Общая характеристика национальной системы ПОД/ФТ в России»</p> <p>Тема 6. «Риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ»</p> <p>Тема 7. «Межведомственное взаимодействие и международное сотрудничество»</p>   |
| Надзорные технологии в сфере противодействия отмыванию доходов                 | <p><i>Раздел 1. «Модели финансового надзора»</i></p> <p>Тема 1.1. Структура финансового надзора: подходы на мировом рынке.</p> <p>Тема 1.2. Институциональные аспекты осуществления</p>  |

|   |   |
|---|---|
| и финансированию терроризма   | <p>финансового надзора.<br/> <i>Раздел 2. «Основы эффективной системы надзора в сфере ПОД/ФТ»</i><br/>         Тема 2.1 «Контроль при выдаче разрешений на деятельность для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»<br/>         Тема 2.2 «Риск отмывания денег и финансирования терроризма: надзор и мониторинг в целях его снижения»<br/>         Тема 2.3 «Корректирующие меры и санкции в процессе надзора и мониторинга риска ОД/ФТ»<br/>         Тема 2.4 «Влияние надзорных мер на выполнение установленных требований в сфере ПОД/ФТ»<br/>         Тема 2.5 «Дополнительные меры и процедуры, имеющиеся в распоряжении правоохранительных органов, в целях надзора в сфере ПОД/ФТ»</p> |
| Профессиональная деятельность на фондовом рынке и его регулирование     | <p><i>Раздел 1. «Рынок ценных бумаг: структура и инструменты»</i><br/>         Тема 1.1 «Рынок ценных бумаг: сущность, функции, классификация рисков, связанных с ценными бумагами».<br/>         Тема 1.2 «Виды эмиссионных ценных бумаг».<br/>         Тема 1.3 «Неэмиссионные ценные бумаги».<br/> <i>Раздел 2. «Профессиональная деятельность на фондовом рынке»</i><br/>         Тема 2.1 "Классификация эмитентов и инвесторов".<br/>         Тема 2.2 «Характеристика профессиональных участников на фондовом рынке».<br/>         Тема 2.4 «Виды сделок и операций с ценными бумагами».<br/>         Тема 2.5. "Регулирование рынка ценных бумаг".</p>  |
| Управление портфелем финансовых активов                                 | <p><i>Раздел 1. Основы портфельной теории»</i><br/>         Тема 1.1 «Современная портфельная теория».<br/>         Тема 1.2. «Многокритериальная портфельная оптимизация».<br/> <i>Раздел 2. «Формирование портфеля финансовых активов»</i><br/>         Тема 2.1. «Модель Марковица».<br/>         Тема 2.2. «Альтернативные портфели финансовых активов».</p>  |
| Искусственный интеллект в финансовом мониторинге и на финансовых рынках | <p><i>Раздел 1. Система и методы искусственного интеллекта для решения практикоориентированных задач</i><br/>         Тема 1.1 Система искусственного интеллекта<br/>         Тема 1.2 Методы, используемые для решения задач областей искусственного интеллекта.<br/> <i>Раздел 2. Внедрение искусственного интеллекта в финансовую сферу</i><br/>         Тема 2.1 Проблемы применения ИИ в финансах.<br/>         Тема 2.2 Использование ИИ для прогнозирования показателей деятельности финансовых организаций<br/>         Тема 2.3 Использование ИИ в финансовом мониторинге</p>  |

Перечень вопросов, выносимых на государственный экзамен представлен в приложении 1 к программе ГИА.

#### **4. Требования к выпускной квалификационной работе обучающегося**

**4.1. Вид выпускной квалификационной работы:** магистерская диссертация

##### **4.2. Примерная тематика выпускных квалификационных работ**

Примерная тематика выпускных квалификационных работ (далее – ВКР) представлена в приложении 1 к программе государственной итоговой аттестации. Тема ВКР может быть предложена обучающимся самостоятельно, в том числе на основе заявки представителей рынка труда.

##### **4.3. Методические указания по оформлению и содержанию выпускной квалификационной работы**

Методические указания по оформлению и содержанию ВКР представлены в приложении 2 к программе государственной итоговой аттестации.

#### **5. Фонд оценочных средств для государственной итоговой аттестации**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для проведения государственной итоговой аттестации представлен в приложении 1 к программе государственной итоговой аттестации.

В основе ФОС лежат принципы валидности, определенности, однозначности, надежности.

#### **6. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для подготовки к государственной итоговой аттестации**

##### **6.1. Основная литература**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: (часть первая) от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ: Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: от 30 декабря 2001 г. №195-ФЗ: Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 13 июня 1996 №63-ФЗ: Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон Рос. Федерации от 2 декабря 1990 года № 394-1: Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ: Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ: Доступ из



справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ: Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Концепция развития национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: утверждена Президентом РФ 30 мая 2018 года: Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Зубков, В. А. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма : учебное пособие / В. А. Зубков, С. К. Осипов. — 2-е изд. — Москва : Юриспруденция, 2024. — 367 с. — ISBN 978-5-9516-0466-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/136091.html>, неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

10. Агеева Е. В., Афанасова М. А., Баландина А. С., Балашова Н. В., Баннова К. А. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России: монография. Москва, Берлин: Директ- Медиа, 2019. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=565080> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

11. Бабич, А. М., Павлова, Л. Н. Государственные и муниципальные финансы: учебник для вузов. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. <http://www.iprbookshop.ru/71192.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

12. Вишняков Я.Д. Противодействие терроризму [Текст]: учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по напр. "Педагог. образование" / Я. Д. Вишняков, С. П. Киселева, С. Г. Васин. - М.: Академия, 2012. - 256 с.

13. Дегтярев А. С. Управление рисками и доходностью портфельных инвестиций: монография. Москва: Лаборатория книги, 2012. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142712>, неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

14. Дегтярёва Е. В. Современные финансовые технологии: учебное пособие. Тюмень: Тюменский государственный университет, 2016. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=572042> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

15. Евлахова Ю.С. Теория и методология регулирования финансового рынка: монография. – Ростов-н/Д., РГЭУ (РИНХ), 2012.

16. 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) / под ред. Алифановой Е.Н., Кузнецова Н.Г., Ниворожкиной Л.И. – Ростов-н/Д., 2013.

17. Нешиной А. С. Финансы: учебник. Москва: Дашков и К°, 2020. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

18. Новиков, А. В., Новикова, И. Я. Финансовые рынки и финансовые институты: учебное пособие Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021 <http://www.iprbookshop.ru/108256.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

19. Пакова, О. Н., Коноплева, Ю. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: практикум. Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. <http://www.iprbookshop.ru/66125.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

20. Потёмкин С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях [Текст]: учеб. пособие для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по спец. 080503 "Антикризис. упр." и др. экон. спец. / С. А. Потёмкин. - М.: КНОРУС, 2010. - 264 с.

21. Сараджева, О. В., Барикаев, Е. Н. Финансовая безопасность: монография. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. <http://www.iprbookshop.ru/81585.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

22. Финансовый мониторинг [Текст]: учеб. / Рост. гос. экон. ун-т (РИНХ); под ред. В. И. Глотова, А. У. Альбекова. - Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2019. - 174 с. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683>, неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

23. Финансовый мониторинг [Текст]: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - М.: Юстицинформ, 2018. Т. I. - М., 2018. - 696 с.

24. Финансовый мониторинг [Текст]: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Ю. А. Чиханчина, А. Г. Братко. - М.: Юстицинформ, 2018. Т. II. - М., 2018. - 480 с.

25. Цибульникова В. Ю. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг: учебное пособие Томск: Эль Контент, 2013. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480526> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

26. Швагер Д. Технический анализ: полный курс: практическое пособие / Швагер Д., Куницын А., Дзюра А., Зуев Б.; Москва: Альпина Паблицер, 2017. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495626> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

27. Якунин, С. В., Семернина, Ю. В. Финансовые рынки: учебное пособие Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021. <https://www.iprbookshop.ru/117228.html>, неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

28. Якушев А. В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело. Конспект лекций: учебное пособие Москва: А-Приор, 2009

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=56371> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

## **6.2. Дополнительная литература**

1. Выгодчикова, И. Ю. Методы анализа рынка ценных бумаг: учебное пособие / Саратов: Ай Пи Ар Медиа, 2019 <https://www.iprbookshop.ru/83920.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

2. Купрещенко Н.П. Теневая экономика: учебное пособие. Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446493>, неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

3. Ничкасова, Ю. О. Финансовый рынок и его роль в инвестиционном обеспечении экономики: монография. Саратов: Вузовское образование, 2020. <http://www.iprbookshop.ru/99403.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

4. Уколов А. И. Портфельное инвестирование: учебник. Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2021. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599012> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

5. Финансовая безопасность государства и его территорий. Ч.1: учебное пособие / Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин, И. И. Глотова и др. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022 <https://www.iprbookshop.ru/129615.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

6. Финансовая безопасность экономических субъектов. Ч.2: учебное пособие / Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин, И. И. Глотова и др. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022 <https://www.iprbookshop.ru/129615.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

7. Финансовый мониторинг теневых экономических процессов / Ю.С. Евлахова, О.П. Королевич, Н.Ю. Фильчакова. - Ростов-н/Д.ИПК РГЭУ (РИНХ), 2016. - 128 с.

8. Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «финансы и кредит» / под ред. Поляка Г.Б. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. <http://www.iprbookshop.ru/81714.html> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

9. Уколов А. И. Портфельное инвестирование: учебник / Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2021. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599012> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

10. Янсен С. Машинное обучение для алгоритмической торговли на финансовых рынках. Практикум / С. Янсен Санкт-Петербург: БХВ-

Петербург, 2020. <https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=3698> 71  
неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

11. Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ): журнал. <http://www.iprbookshop.ru/61941.html>  
неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

12. Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=488064> неограниченный доступ  
для зарегистрированных пользователей.

13. Финансовые исследования: журнал. <http://www.iprbookshop.ru/62035.html>,  
неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей.

14. Финансы и кредит: журнал. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=561851> неограниченный доступ  
для зарегистрированных пользователей.

### **6.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. ИСС «КонсультантПлюс»
2. ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>
3. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу - <http://www.fedsfm.ru/>
4. Официальный сайт Банка России – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
5. База данных Центрального банка РФ [http://cbr.ru/hd\\_base/](http://cbr.ru/hd_base/)
6. Базы данных Росстата <https://rosstat.gov.ru/databases>

## **7. Особенности проведения ГИА для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для обучающихся из числа инвалидов ГИА проводится с учетом особенностей их психофизического развития, их индивидуальных возможностей и состояния здоровья (далее - индивидуальные особенности).

При проведении ГИА обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение государственной итоговой аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с председателем и членами государственной экзаменационной комиссии);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении государственной итоговой аттестации с учетом их индивидуальных особенностей.

Обучающийся инвалид не позднее чем за 3 месяца до начала проведения государственной итоговой аттестации подает письменное заявление о необходимости создания для него специальных условий при проведении государственных аттестационных испытаний с указанием его индивидуальных особенностей. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей.

## Приложение 1 к программе ГИА

### 1. Показатели и критерии оценивания компетенций

| Код компетенции | Наименование компетенции   | Объект оценки   | Показатели оценивания компетенции   | Критерии оценивания компетенции   |
|-----------------|--|---|---|---|
| УК-1            | Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий | З1. Знание процедур критического анализа, методик анализа результатов исследования и разработки стратегий проведения исследований, организации процесса принятия решения                                    | Воспроизведение специфики современных подходов к изучению проблемных ситуаций, которые могут использоваться для разработки стратегий, ориентированных на разрешение проблемных ситуаций; воспроизведение особенностей соответствующих стратегических инструментов | Оценивает преимущества и недостатки каждого подхода и инструмента   |
|                 |  | У1. Умение принимать конкретные решения для повышения эффективности процедур анализа проблем, принятия решений и разработки стратегий   | Применение современных подходов к изучению проблемных ситуаций, которые могут использоваться для разработки стратегий, ориентированных на разрешение проблемных ситуаций, а также соответствующих стратегических инструментов                                     | Обосновывает ожидаемую эффективность методов исследования с учетом специфики изучаемых бизнес-процессов, полнота аналитических материалов, характеризующих результаты проведенного исследования |
|                 |  | В1. Владение методами установления причинно-следственных связей и определения наиболее значимых среди них; методиками постановки цели и определения способов ее достижения; методиками разработки стратегий | Владение навыками практической реализации современных подходов к изучению проблемных ситуаций, которые могут использоваться для разработки стратегий, ориентированных на разрешение проблемных ситуаций; владение   | Соответствие проблеме исследования; аргументированность выводов и рекомендаций  |

|      |  |   |  |   |
|------|--|---|--|---|
|      |  | действий при проблемных ситуациях   | навыками каузального анализа развития глобальной системы ПОД/ФТ  |   |
| УК-2 | Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла  | 32. Знание методов управления проектами; этапов жизненного цикла проекта  | Воспроизведение методов и технологий управления проектами на каждом этапе его жизненного цикла                 | Оценивает преимущества и недостатки каждого метода и технологии управления проектами  |
|      |  | У2. Умение разрабатывать и анализировать альтернативные варианты проектов для достижения намеченных результатов; разрабатывать проекты, определять целевые этапы и основные направления работ | Выбор технологий управления проектами  | Обосновывает альтернативные варианты проектов с учетом специфики изучаемых бизнес-процессов   |
|      |  | В2. Владение навыками разработки проектов в избранной профессиональной сфере; методами оценки эффективности проекта, а также потребности в ресурсах   | Владение инструментами управления при разработке новых проектов, а также методами оценки эффективности проекта | Самостоятельно использует необходимые управленческие инструменты при разработке проектов в избранной профессиональной сфере   |
| УК-3 | Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели | 33. Знание методик формирования команд; методов эффективного руководства коллективами   | Выделение необходимых методик формирования команд; методов эффективного руководства коллективами               | Дает развернутую характеристику команды, выявляет отличия командной работы от групповой, изучены основные теории лидерства, выделены характерные черты различных стилей руководства |
|      |  | У3. Умение разрабатывать  | Использование инструментария   | Проведен анализ   |

|      |  |   |   |   |
|------|--|---|---|---|
|      |  | командную стратегию; организовывать работу коллективов; управлять коллективом; разрабатывать мероприятия по личностному, образовательному и профессиональному росту | саморазвития, самореализации при разработке мероприятий по личностному, образовательному и профессиональному росту, при поиске и сборе необходимой литературы, использовании различных баз данных, использовании современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов | поколенческих, личностных, психологических особенностей членов команды, их деловых качеств; в соответствии с этим распределены роли между участниками команды   |
|      |  | В3. Владение методами организации и управления коллективом, планированием его действий  | Обладание навыками использования творческого потенциала при управлении коллективом  | Самостоятельно осуществляет разработку стратегии командной работы   |
| УК-4 | Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия | 34. Знание современных коммуникативных технологий на государственном и иностранном языках; закономерности деловой устной и письменной коммуникации                  | Использование методов устной и письменной коммуникации при проведении научных исследований и разработок   | В достаточной степени понимает важнейшие формы и приёмы эффективной коммуникации в обществе; основные экономические и финансовые термины на русском и иностранном языках в процессе профессионального общения |
|      |  | У4. Умение применять на практике коммуникативные технологии, методы и способы делового общения  | Использование коммуникативных технологий, методов и способов делового общения   | Показывает достаточный уровень коммуникации в профессиональном сообществе, свободно выступает с докладами, сообщениями, обзорами;   |



|      |  |  |  |   |
|------|--|--|--|---|
|      |  |  |  | переводит зарубежную литературу и информацию с официальных сайтов по финансовым вопросам  |
|      |  | В4. Владение методикой межличностного делового общения на государственном и иностранном языках, с применением профессиональных языковых форм и средств | Обладание навыками межличностного делового общения с применением профессиональных языковых форм и средств при проведении научных исследований и разработок | Работает в полной мере с экономической и правовой информацией, оперативно использует современные средства получения и передачи информации и соответствующие технологии, в процессе коммуникации на русском и иностранном языках может выразить собственные мысли, свободно ведет публичную дискуссию по профессиональной тематике |
| УК-5 | Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия | 35. Знание сущности, разнообразия и особенностей различных культур, их соотношения и взаимосвязи   | Формулирование базовых принципов развития и жизни общества; специфики и закономерностей культурно-исторического развития общества                          | Представляет работу в коллективе, связанную с принятием решений в ходе финансовых расследований, характеризует меры ответственности за них, различает социальные, этнические, конфессиональные и культурные особенности   |
|      |  | У5. Умение обеспечивать и  | Использование умения брать   | Активно руководит   |

|      |   |  |  |   |
|------|---|--|--|---|
|      |   | поддерживать взаимопонимание между обучающимися – представителями различных культур и навыки общения в мире культурного многообразия   | ответственность за принятые решения и направленность исследования; толерантно воспринимать социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия                                  | коллективом в процессе проведения исследования и проведения финансового расследования   |
|      |   | В5. Владение способами анализа разногласий и конфликтов в межкультурной коммуникации и их разрешения   | Владение навыками совместной работы в различных научных коллективах; навыками управления и организации исследования  | Полно осуществляет принятие управленческих решений в организации исследования, обладает основами профессиональной этики, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия в коллективе |
| УК-6 | Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки | З6. Знание основных принципов профессионального и личностного развития, исходя из этапов карьерного роста и требований рынка труда; способов совершенствования своей деятельности на основе самооценки | Понимание специфики творческой деятельности; выделение понятий и категорий финансовой науки, использование которых требует применения способов саморазвития и самореализации               | Использует знания из сопряженных экономических сфер для более полного раскрытия творческого потенциала  |
|      |   | У6. Умение решать задачи собственного профессионального и личностного развития, включая задачи изменения карьерной траектории; расставлять приоритеты  | Применение методов и средств самообучения, саморазвития творческого потенциала, познания для повышения профессиональной компетентности в сфере финансового мониторинга и финансовых рынков | В процессе самообучения, саморазвития творческого потенциала осуществляет поиск и сбор необходимой литературы, использует различные базы данных, использует современные информационно-                                      |

|       |   |  |   |   |
|-------|---|--|---|---|
|       |   |  |   | коммуникационные технологии и глобальные информационные ресурсы   |
|       |   | В6. Владение способами управления своей познавательной деятельностью и ее совершенствования на основе самооценки и принципов образования в течение всей жизни  | Обладание навыками использования инструментария саморазвития, самореализации, использования творческого потенциала  | Формулирует обоснованные и аргументированные выводы; имеет собственную позицию по исследуемой проблеме  |
| ОПК-1 | Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки | 37. Знание теоретических, методологических, методических основ финансовой науки; перспективных направлений инновационного развития в финансово-кредитной сфере | Перечисление действующих теоретических, методологических и методических основ финансовой науки, регулирующих финансовые отношения; перечисление различных видов финансовых технологий и их возможностей для построения финансовых отношений | Демонстрирует сформированные систематические представления об основах финансовой науки и направлениях инновационного развития в финансово-кредитной сфере   |
|       |   | У7. Умение решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений  | Анализ тенденций развития финансовых технологий и определение перспектив их внедрения; использование методов аналитической работы при выполнении научного исследования  | Четко выделяет проблему, анализирует и использует различные источники информации для проведения научных исследований в области финансового мониторинга и финансовых рынков аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию |
|       |   | В7. Владение навыками решения практических и (или) научно-   | Обладание навыками поиска необходимых источников  | Полно применяет навыки анализа и использования  |

|       |   |  |  |   |
|-------|---|--|--|---|
|       |   | исследовательских задач на основе применения знаний в области финансов и цифровых финансовых технологий          | информации для решения практических и (или) научно-исследовательских задач в условиях цифровизации финансовых технологий   | различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов; аргументированно и логично излагает материал и формулирует выводы  |
| ОПК-2 | Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем | 38. Знание современных методов экономического и финансового анализа  | Воспроизведение инструментальных методов экономического и финансового анализа в государственных и муниципальных учреждениях, методов оценки результатов и оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности государственных и муниципальных учреждений | Имеет сформированные систематические представления о финансово-экономических показателях, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, имеющих отношение к финансово-кредитному сектору и сектору государственного и муниципального управления, и методике их расчета |
|       |   | У8. Умение применять методы экономического и финансового анализа в системе государственного финансового контроля | Расчет основных финансово-экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность коммерческих и некоммерческих организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом  | Использует различные финансово-экономические показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность коммерческих и некоммерческих   |

|       |   |   |   |   |
|-------|---|---|---|---|
|       |   |   | деятельности, в том числе финансово-кредитных организаций, органов государственной и муниципальной власти   | организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом деятельности, в том числе финансово-кредитных организаций, органов государственной и муниципальной власти, интерпретирует их значения с целью принятия управленческих решений |
|       |   | В8. Владение навыками использования методов экономического и финансового анализа в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем | Обладание навыками анализа финансово-экономических показателей, применение программно-технических средств для обработки информации                                | Успешно и систематически применяет навыки обработки и обоснования финансово-экономических показателей, в том числе в сфере ПОД/ФТ   |
| ОПК-3 | Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях | 39. Знание методов научных исследований в области финансов  | Систематизация и сбор информации с использованием приемов и методов анализа, синтеза и абстрактного мышления  | Применены современные методы анализа и синтеза, методы научного исследования  |
|       |   | У9. Умение обобщать и критически оценивать результаты научных исследований в области финансов   | Применение методов абстрактного мышления, анализа и синтеза при анализе результатов научных исследований в области финансов, финансового мониторинга и финансовых | Демонстрирует сформированные умения по использованию основ экономических знаний для оценивания и анализа различных тенденций, явлений и фактов в области  |

|       |   |  |  |   |
|-------|---|--|--|---|
|       |   |  | рынков   | финансов, финансового мониторинга и финансовых рынков   |
|       |   | В9. Владение навыками выполнения самостоятельных исследовательских проектов в области финансов                     | Владение навыками применения различных методов исследования; методами логического анализа; методами поиска, обработки, анализа и синтеза необходимой информации  | Демонстрирует полноту и обоснованность аналитических процедур, способность вести научно-исследовательскую деятельность  |
| ОПК-4 | Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения профессиональной деятельности | 310. Знание содержания процесса управления в деятельности финансово-кредитных институтов                           | Воспроизведение структуры и функций финансового рынка страны и финансово-кредитных институтов; воспроизведение существующих финансово-экономических рисков в деятельности финансово-кредитных институтов на международном и национальном уровнях | Полно и содержательно раскрывает теоретико-методологические и организационные основы функциональной и финансово-хозяйственной деятельности финансово-кредитных институтов |
|       |   | У10. Умение обосновывать финансово-экономические мероприятия при реализации управленческих решений                 | Анализ перспектив и тенденций развития финансового рынка, анализ финансовой устойчивости финансово-кредитных институтов; предложение альтернативных вариантов действий при реализации угроз финансовой безопасности                              | Приводит примеры; умеет отстаивать свою позицию; демонстрирует целенаправленность поиска и отбора информации  |
|       |   | В10. Владение навыками принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной | Владение принципами взаимодействия финансового рынка и реального сектора экономики; формулирование выводов и рекомендаций по   | Полно раскрывает экономические отношения между субъектами финансового рынка и реального сектора   |

|      |   |   |   |  |
|------|---|---|---|--|
|      |   | деятельности  | минимизации угроз финансовой безопасности   | экономики; интерпретирует полученные результаты и составляет прогноз динамики основных финансово-экономических показателей |
| ПК-1 | Способен выявлять и анализировать подозрительные финансовые операции в целях выявления их связи с ОД/ФТ, а также операции, подлежащие обязательному контролю в целях ПОД/ФТ | 311. Знание основных видов финансовых услуг и продуктов в профильном секторе; типологий отмывания денег; законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ | Воспроизведение основных финансовых операций в профильном секторе и использование законодательства, регулирующего отношения в сфере ПОД/ФТ  | Обоснованно использует базы данных и иные источники информации   |
|      |   | У11. Умение анализировать информацию о финансовых операциях и сделках в целях выявления их связи с ОД/ФТ; устанавливать степень уязвимости финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ в профильном секторе    | Анализ информации о финансовых операциях и сделках; выявление связи финансовых операций и сделок с процессами ОД/ФТ   | Использует современные нормативно-правовые акты, аргументированно и логично излагает материал                              |
|      |   | В11. Владение навыками сбора дополнительной информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ; навыками подготовки аналитических и отчетных материалов   | Формулирование выводов и рекомендаций по квалификации финансовых операций в соответствии с законодательством в сфере ПОД/ФТ, по результатам сбора и анализа дополнительной информации о подозрительных финансовых операциях и сделках | Аргументирует и отстаивает свою позицию при подготовке аналитических материалов  |
| ПК-2 | Способен  | 312. Знание законодательства  | Перечисление предикатных  | Понимает подходы к   |

|      |   |  |   |   |
|------|---|--|---|---|
|      | анализировать материалы финансовых расследований в целях ПОД/ФТ; разрабатывать рекомендации по результатам проведенного анализа | Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ; перечня предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ; особенностей секторов экономики, наиболее подверженных риску; сути бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок | преступлений, воспроизведение особенностей осуществления надзорной деятельности по секторам экономики с учетом фактора риска; систематизация бизнес-процессов организации и операций, нехарактерных для обычных операций и сделок | выявлению предикатных преступлений и подозрительных операций на предмет их связи с процессами ОД/ФТ                                       |
|      |   | У12. Умение анализировать и оценивать существующие финансово-экономические риски в сфере ПОД/ФТ; классифицировать и систематизировать признаки и критерии подозрительной финансовой деятельности в целях ПОД/ФТ  | Анализ финансово-экономических показателей для выявления и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оценка финансово-экономических рисков в сфере ПОД/ФТ        | Определяет критерии выявления подозрительных операций, в т.ч. на основе анализа финансово-экономических показателей и оценки рисков ОД/ФТ |
|      |   | В12. Владение навыками использования типологий для идентификации подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ; навыками подготовки аналитических материалов по результатам проведенного финансового расследования  | Формулирование выводов и рекомендаций по результатам анализа финансово-экономических показателей в сфере ПОД/ФТ   | Аргументирует и отстаивает свою позицию при подготовке аналитических материалов   |
| ПК-3 | Способен анализировать сделки и операции с ценными бумагами и   | 313. Знание видов сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами в рамках осуществления видов   | Изложение сущности сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами  | Воспроизводит виды сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми   |



|      |   |   |  |  |
|------|---|---|--|--|
|      | <p>другими финансовыми активами в рамках осуществления видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг</p>          | <p>профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг</p>  |  | <p>активами, модели формирования портфеля финансовых активов</p>                                     |
|      |   | <p>У13. Умение оценивать доходность сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами в рамках осуществления видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; анализировать финансово-экономические показатели деятельности брокерско-дилерской организации и управляющей организации</p> | <p>Анализ и оценка доходности финансовых активов, формирование и оценка доходности портфеля финансовых активов</p>   | <p>Использует методики сбора и анализа исходных данных для расчета показателей финансового рынка</p> |
|      |   | <p>В13. Владение методами финансово-аналитической работы</p>  | <p>Применение методов фундаментального и технического анализа при оценке доходности сделок и операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами</p>  | <p>Применяет инструментарий фундаментального и технического анализа, интерпретирует результаты</p>   |
| ПК-4 | <p>Способен анализировать, оценивать и контролировать результаты финансово-экономической деятельности брокерско-дилерской</p> | <p>314. Знание бизнес-процессов организации; бухгалтерского учета и финансового анализа</p>   | <p>Раскрытие роли профессиональной деятельности на финансовом рынке, анализ законодательных и нормативных актов, характеризующих и регулирующих деятельность брокерско-дилерской организации и управляющей организации</p> | <p>Целенаправленно осуществляет поиск и отбор информации</p>   |

|      |   |  |   |   |
|------|---|--|---|---|
|      | организации и управляющей организации   | У14. Умение обобщать и критически анализировать деятельность брокерско-дилерской организации и управляющей организации и их структурных подразделений  | Анализ и систематизация эмпирического материала, расчет финансовых показателей, характеризующих деятельность эмитентов и инвесторов   | Обоснованно обращается к базам данных, рассчитывает и анализирует показатели, характеризующие деятельность брокерско-дилерской организации и управляющей организации и их структурных подразделений |
|      |   | В14. Владение методами финансово-аналитической работы  | Формулирование выводов и рекомендаций на основе анализа научно-теоретического и эмпирического материала о процессах в сфере развития финансовых рынков  | Аргументирует и отстаивает свою позицию при подготовке аналитических материалов   |
| ПК-5 | Способен выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансового мониторинга и финансовых рынков | З15. Знание методов научного исследования; методов сбора, обработки и анализа информации; законодательства Российской Федерации о финансовых рынках; законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ; основных направлений социально-экономической государственной и региональной политики, стратегии развития финансового рынка страны | Применение методов проведения исследований в области финансов и кредита; раскрытие методов анализа процессов в области финансовых рынков и финансового мониторинга; описание основных направлений федеральных программ развития финансового рынка | Демонстрирует знание актуальных проблем в области финансового мониторинга и финансовых рынков; формулирует научную задачу, научную проблему и понимает структуру плана научного исследования        |
|      |   | У15. Умение использовать различные источники информации для составления  | Обзор исследований области финансового мониторинга и финансовых рынков,   | Осуществлен достаточный обзор учебной и научной литературы, других  |

|      |   |  |  |   |
|------|---|--|--|---|
|      |   | <p>финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций; проводить обзор исследований в области финансового мониторинга и финансовых рынков и интерпретировать их результаты; проводить публичные выступления и дискуссии</p>  | интерпретация их результатов   | источников.<br>Корректно и обоснованно использует современные информационно-коммуникационные технологии и глобальные информационные ресурсы   |
|      |   | <p>В15. Владение навыками анализа результатов исследования в области финансового мониторинга и финансовых рынков; навыками составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций; навыками выступления на общественных и научных мероприятиях</p>   | <p>Формулирование выводов и рекомендаций по результатам научных исследований в области финансового мониторинга и финансовых рынков, составление финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций, посвященных системе финансового мониторинга и развитию финансовых рынков</p> | <p>Самостоятельно обрабатывает и анализирует исходные данные, необходимые для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций; проводит научные исследования в области финансового мониторинга и финансовых рынков</p> |
| ПК-6 | <p>Способен организовать финансовый мониторинг в организации, в том числе внедрение и контроль реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p> | <p>316. Знание законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере ПОД/ФТ; международных и региональных организаций в сфере ПОД/ФТ; типологий отмывания денег; компетенций уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ; видов деятельности и отчетности работника, ответственного за ПОД/ФТ; правил внутреннего контроля, программ и процедур,</p> | <p>Изучение нормативно-правовой базы в сфере ПОД/ФТ, в том числе в части организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; использование типологий отмывания денег при осуществлении правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ</p>   | <p>Целенаправленность поиска и отбора информационно-эмпирического материала</p>   |

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  | регламентирующих выполнение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ  |  |  |
|  |  | У16. Умение применять законодательство в сфере ПОД/ФТ, нормативные правовые акты и правила внутреннего контроля; организовывать и координировать деятельность работников по внедрению и реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; позиционировать деятельность в целях ПОД/ФТ в качестве приоритетного направления работы                           | Организация деятельности работников по внедрению и реализации процедур, норм и правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основе требований законодательства РФ                   | Самостоятельно находит информацию по полученному заданию, осуществляет анализ данных, необходимых для решения поставленных задач в сфере финансового мониторинга |
|  |  | В16. Владение навыками организации разработки системы мер, принимаемых в отношении клиентов и их операций, в целях ПОД/ФТ и доведения их до сведения работников; навыками контроля исполнения порядка представления сведений о финансовых операциях и сделках, подлежащих обязательному контролю, в уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ; навыками организации подготовки отчета о | Формулирование порядка контроля исполнения порядка представления сведений о финансовых операциях и сделках, подлежащих обязательному контролю, в уполномоченный орган в сфере ПОД/ФТ | Успешно применяет навыки подготовки отчета о результатах проведения финансового мониторинга в организации  |

|      |   |  |  |  |
|------|---|--|--|--|
|      |   | результатах проведения финансового мониторинга в организации и рекомендуемых мерах по улучшению системы внутреннего контроля   |  |  |
| ПК-7 | Способен организовать внутренний контроль за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также управление финансовыми рисками и рисками, связанными с ОД/ФТ | З17. Знание законодательства Российской Федерации в области профессиональной и иной деятельности на рынке ценных бумаг   | Воспроизведение основных нормативно-правовых актов Российской Федерации в области профессиональной и иной деятельности на рынке ценных бумаг   | Использует положения нормативно-правовых актов Российской Федерации в области профессиональной и иной деятельности на рынке ценных бумаг при выполнении научных работ и аналитических заданий                                |
|      |   | У17. Умение использовать профессиональные навыки сотрудников службы внутреннего контроля; определять задачи и обязанности контролеров  | Организация работы контролеров в субъектах первичного финансового мониторинга  | Оценивает различные варианты управленческих решений и обосновывает предложения по их совершенствованию   |
|      |   | В17. Владение технологиями и процедурами управления службой внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг | Формулирование выводов и рекомендаций по управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма в организациях, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг | Самостоятельно разрабатывает рекомендации по управлению службой внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управлению рисками организаций, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг |
| ПК-8 | Способен осуществлять   | З18. Знание гражданского законодательства Российской   | Систематизация нормативно-правовых документов,   | Демонстрирует знания теоретико-  |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| <p>деятельность по управлению брокерско-дилерской организацией и управляющей организацией, формировать политику организации</p> | <p>Федерации и законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность на финансовом рынке; приоритетных направлений развития национальной экономики, стратегии развития финансового рынка; перспектив развития секторов, отраслей экономики</p> | <p>регулирующих деятельность на финансовом рынке; определение роли и функций государственного регулирования фондового рынка</p> | <p>методологических основ регулирования деятельности на финансовом рынке</p>  |
|   | <p>У18. Умение формулировать цели и задачи развития организации; разрабатывать стратегические и текущие планы</p>  | <p>Составление примерного стратегического плана развития организации с учетом современных вызовов и угроз</p>                   | <p>Научно-обоснованно оценивает и трактует результаты, полученные в ходе самостоятельного исследования деятельности организации</p>                       |
|   | <p>В18. Владение навыками определения политики брокерско-дилерской организации в рамках стратегических направлений развития финансового рынка</p>  | <p>Оценка воздействия макроэкономической среды на функционирование профессиональных участников на фондовом рынке</p>            | <p>Аргументирует свою позицию при определении политики брокерско-дилерской организации в рамках стратегических направлений развития финансового рынка</p> |

## 2. Шкала оценивания

Результаты любого из видов аттестационных испытаний, включенных в государственную итоговую аттестацию, определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» (84-100 баллов) ставится при полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны отличаться логической последовательностью, четкостью выражения мыслей и обоснованностью выводов, характеризующих знание литературы, понятийного аппарата источников нормативно-правовых актов, умение ими пользоваться при ответе, а также успешной защите выпускной квалификационной работы, в которой дано всестороннее и глубокое освещение избранной темы в тесной взаимосвязи с практикой, а ее автор показал умение работать с литературой и нормативными документами, проводить исследования, делать теоретические и практические выводы; все компетенции (части компетенций) освоены полностью на высоком уровне, сформирована устойчивая система компетенций.

Оценка «хорошо» (67-83 баллов) ставится при полных, аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны отличаться логичностью, четкостью, знанием понятийного аппарата и литературы по теме вопроса при незначительных упущениях или неточностях; баллом «хорошо» оценивается выпускная квалификационная работа, отвечающая основным предъявляемым требованиям. Студент обстоятельно владеет материалом, однако не на все вопросы дает глубокие, исчерпывающие и аргументированные ответы; компетенции (части компетенций) в целом освоены.

Оценка «удовлетворительно» (50-66 баллов) ставится при слабо аргументированных ответах, характеризующих общее представление и элементарное понимание существа поставленных вопросов, понятийного аппарата и обязательной литературы, выпускная работа оценивается баллом «удовлетворительно», если в ней, в основном, соблюдены общие требования, но не полно раскрыты поставленные планом вопросы. Автор выпускной квалификационной работы посредственно владеет материалом, поверхностно отвечает на поставленные комиссией вопросы, допускает существенные недочеты; уровень сформированности компетенций (частей компетенций) – минимально необходимый для достижения основных целей обучения.

Оценка «неудовлетворительно» (0-49 баллов) ставится при незнании студентом существа экзаменационных вопросов; уровень сформированности компетенций (частей компетенций) – недостаточный для достижения основных целей обучения. Студент, получивший неудовлетворительную оценку по государственному экзамену, не допускается к защите выпускной квалификационной работы. Баллом «неудовлетворительно» оценивается выпускная квалификационная работа, если в отзыве или рецензии имеются принципиальные замечания по ее содержанию, не позволяющие

положительно ее оценить. Ответы на вопросы неправильны и не отличаются аргументированностью. В случае получения неудовлетворительной оценки выпускная квалификационная работа выносится на повторную защиту в соответствии с установленным в Университете порядком.

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения образовательной программы**

#### **Перечень вопросов, выносимых на государственный экзамен**

1. Дайте определение экономической категории «финансы». Охарактеризуйте взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Раскройте дискуссионные вопросы функций финансов.
2. Раскройте структуру финансового рынка. Охарактеризуйте роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
3. Перечислите типы финансовых посредников, дайте их краткую характеристику. Раскройте проблему финансовой устойчивости институтов финансового рынка.
4. Раскройте функции рынка ценных бумаг. Приведите классификацию рынка ценных бумаг по различным основаниям.
5. Раскройте функции кредитного рынка и особенности его регулирования в России. Перечислите формы кредита.
6. Перечислите элементы системы денежно-кредитного регулирования и кратко охарактеризуйте каждый элемент. Раскройте содержание методов и инструментов денежно-кредитного регулирования.
7. Охарактеризуйте функции Центрального банка Российской Федерации в российской экономике и в системе ПОД/ФТ.
8. Раскройте механизм и элементы режима целевых финансовых санкций в борьбе с финансированием терроризма.
9. Дайте краткую характеристику системы противодействия финансированию терроризма в РФ.
10. Раскройте содержание современных концепций государственного регулирования рыночной экономики. Определите содержание финансового регулирования, его место в системе государственного регулирования.
11. Раскройте содержание государственного финансового контроля и его институциональных основ. Перечислите органы государственного финансового контроля в РФ и дайте характеристику их полномочиям.
12. Охарактеризуйте особенности реализации контрольного мероприятия внутреннего государственного и муниципального финансового контроля. Раскройте направления развития государственного финансового контроля в современных условиях.
13. Раскройте место финансовой безопасности в структуре национальной и экономической безопасности. Раскройте внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности государства, причины их возникновения.
14. Опишите индикативный анализ финансовой безопасности. Раскройте пороговые значения индикаторов, методы их определения. Укажите, какое значение прогнозирование и анализ критериев и индикаторов финансовой безопасности имеет для обеспечения национальной безопасности.
15. Раскройте понятие и структуру международной финансовой безопасности, современные тенденции и угрозы.
16. Охарактеризуйте региональные финансовые механизмы как один из уровней глобальной сети финансовой безопасности.



17. Раскройте суть феномена теневой экономики, опишите ее системные свойства, факторы распространения и подходы к борьбе с теневой экономикой.
18. Охарактеризуйте основные этапы формирования глобальной системы ПОД/ФТ, ее институциональные основы.
19. Раскройте понятие, цели и принципы риск-ориентированного подхода, особенности его применения в сфере ПОД/ФТ. Проанализируйте имплементацию риск-ориентированного подхода в российской системе ПОД/ФТ.
20. Охарактеризуйте современное состояние и стратегию развития системы ПОД/ФТ в России.
21. Охарактеризуйте структуру системы финансового мониторинга по уровням. Раскройте особенности государственного финансового мониторинга, направления взаимодействия и сотрудничества между надзорными органами в сфере ПОД/ФТ.
22. Раскройте особенности надзорной деятельности Росфинмониторинга в сфере ПОД/ФТ за деятельностью организаций, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы. Опишите взаимодействие между надзорным и правоохранительным блоками в национальной системе ПОД/ФТ в России.
23. Опишите цели и задачи организации первичного финансового мониторинга. Охарактеризуйте законодательную основу первичного финансового мониторинга. Охарактеризуйте состав субъектов первичного финансового мониторинга, дайте их функциональную характеристику.
24. Охарактеризуйте особенности организации и осуществления внутреннего контроля в кредитных и некредитных финансовых организациях.
25. Охарактеризуйте особенности организации и осуществления внутреннего контроля в нефинансовых организациях, а также у представителей нефинансовых профессий.
26. Раскройте содержание операций, подлежащих обязательному контролю. Охарактеризуйте порядок передачи информации о выявленных операциях в уполномоченный орган.
27. Опишите квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля. Охарактеризуйте требования к подготовке и обучению кадров.
28. Охарактеризуйте порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере ПОД/ФТ, особенности реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Охарактеризуйте методы и меры контроля и оценки эффективности выполнения правил внутреннего контроля.
29. Раскройте содержание проблемы бенефициарной собственности и контроля юридических лиц и образований в целях ПОД/ФТ.
30. Раскройте особенности процедуры оценки рисков ОД/ФТ и организации реализации программы управления рисками ОД/ФТ. Опишите ключевые показатели для оценки эффективности управления рисками ОД/ФТ.
31. Раскройте нормативно-правовое регулирование создания, выпуска, хранения и обращения цифровых финансовых активов. Опишите особенности функционирования электронных валют с плавающим валютным курсом (bitcoin и другие криптовалюты), риски их использования в целях ОД/ФТ.
32. Охарактеризуйте виды профессиональной деятельности на фондовом рынке и особенности ее регулирования в России. Раскройте роль финансовой системы в обеспечении финансовой безопасности фондового рынка.
33. Опишите основные направления развития цифровых технологий на финансовом рынке, определите их значение для системы ПОД/ФТ.
34. Раскройте основы теории управления портфелем финансовых инструментов.
35. Раскройте особенности применения теории экономических циклов в фундаментальном анализе финансовых рынков.

36. Охарактеризуйте биржевые индексы финансовых активов и фондовые индексы: понятие, цели анализа.

37. Раскройте особенности фундаментального и технического анализа на финансовых рынках: проведите сравнительную характеристику подходов.

38. Опишите модель ценообразования на рынке капиталов (САРМ). Покажите цели и задачи её использования в анализе динамики рынков. Раскройте цели, проблемы и границы применения модели САРМ.

39. Раскройте общую характеристику и проведите классификацию систематического и несистематических рисков.

40. Дайте характеристику применению машинного обучения в трейдинге и аналитике клиентских сделок.

### Практические задания:

- Опишите меры ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Проведите анализ динамики отзыва лицензий у российских кредитных организаций по причине несоблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ за 2017-2021 гг.

| Отозвано лицензий:  | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|
| за нарушение банковского законодательства и нормативов, установленных Банком России | 51      | 60      | 28      | 16      | 26      |
| в том числе:<br>за несоблюдение требований<br>Федерального закона 115-ФЗ            | 24      | 35      | 14      | 9       | 14      |

- Раскройте основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Проанализируйте результаты и эффективность надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу РФ в 2017-2021 гг.

| Наименование показателя  | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Общее количество проверок, проведенных в отношении юридических лиц, индивидуальных предпринимателей  | 443     | 440     | 379     | 55      | 145     | 62      |
| Общее количество проверок, по итогам проведения которых выявлены правонарушения  | 431     | 426     | 373     | 54      | 145     | 62      |
| Общее количество проверок, по итогам проведения которых по фактам выявленных нарушений возбуждены дела об административных правонарушениях | 423     | 422     | 367     | 54      | 138     | 61      |

- Охарактеризуйте методику расчета Индекса ПОД/ФТ Базельского института управления (Basel AML Index). Проведите анализ изменений данного показателя для стран, входящих в ЕАГ, в динамике за 2018-2022 гг.

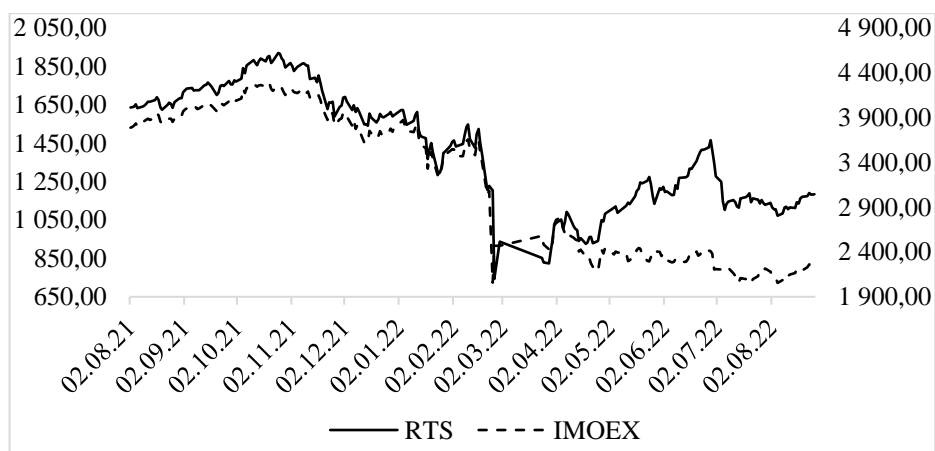
| Страна      | 2018 г. |            | 2019 г. |            | 2020 г. |            | 2021 г. |            | 2022 г. |            |
|-------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|
|             | Рейтинг | Общий балл | Рейтинг | Общий балл | Рейтинг | Общий балл | Рейтинг | Общий балл | Рейтинг | Общий балл |
| Беларусь    | -       | -          | -       | -          | -       | -          | 62      | 5.04       | 59      | 5.21       |
| Таджикистан | 1       | 8,3        | 26      | 6,28       | 32      | 6,02       | 30      | 5.97       | 37      | 5.83       |
| Казахстан   | 28      | 6,36       | 28      | 6,27       | 73      | 5,08       | -       | 4.87       | -       | -          |
| Китай       | 40      | 6,02       | 19      | 6,59       | 80      | 4,99       | 17      | 6.70       | 21      | 6.69       |
| Россия      | 47      | 5,83       | 48      | 5,75       | 52      | 5,51       | 44      | 5.49       | 58      | 5.24       |
| Узбекистан  | 48      | 5,82       | 50      | 5,71       | 43      | 5,71       | -       | 5.3        | 61      | 5.20       |
| Индия       | 68      | 5,28       | 51      | 5,60       | 70      | 5,15       | -       | -          | -       | -          |

|            |    |      |    |      |    |      |    |      |    |      |
|------------|----|------|----|------|----|------|----|------|----|------|
| Кыргызстан | 36 | 6,19 | 41 | 5,86 | 27 | 6,32 | 25 | 6.09 | 35 | 5.92 |
|------------|----|------|----|------|----|------|----|------|----|------|

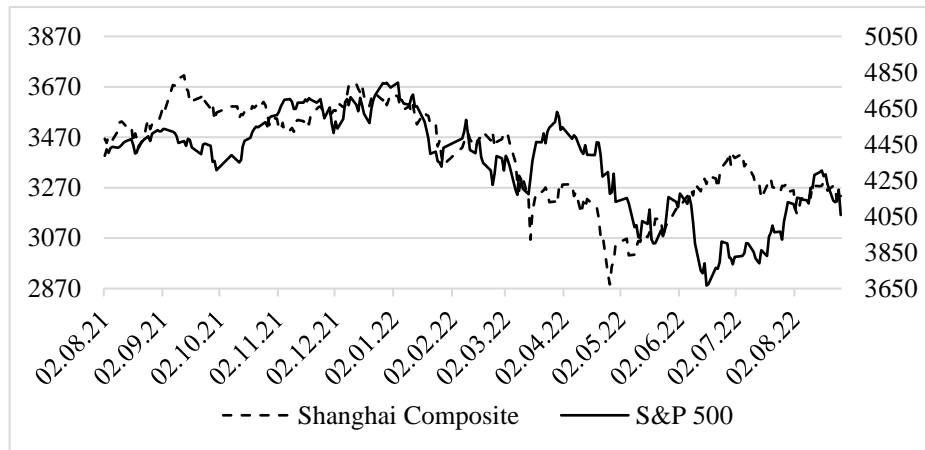
- Раскройте обязательные процедуры внутреннего контроля. Определите необходимость направления сообщения в Росфинмониторинг по следующей операции клиента на основе критериев подозрительных и необычных сделок: вложение на депозит наличных денежных средств физическим лицом в сумме 1 650 тыс. руб. Охарактеризуйте порядок действий ответственного сотрудника.
- Раскройте виды и содержание процедуры идентификации клиента, выгодоприобретателя в целях ПОД/ФТ. Определите, требуется ли идентификация клиента-физического лица при проведении им следующих операций: а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.; б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства; в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб.
- Дайте характеристику критериям выявления и признакам необычных сделок, связанных с ОД/ФТ. Проведите анализ динамики и структуры сомнительных операций российского банковского сектора за 2017-2021 годы.

| Наименование показателя                  | 2017 г.    |    | 2018 г.    |    | 2019 г.    |    | 2020 г.    |    | 2021 г.    |    |
|--|------------|----|------------|----|------------|----|------------|----|------------|----|
|  | млрд. руб. | %  | млрд. руб. | %  | млрд. руб. | %  | млрд. руб. | %  | млрд. руб. | %  |
| Авансирование импорта товаров            | 23         | 24 | 23         | 32 | 18         | 27 | 24         | 45 | 12         | 59 |
| Переводы по сделкам с услугами           | 21         | 22 | 17         | 23 | 19         | 29 | 10         | 19 | 2          | 10 |
| Переводы по сделкам с ценными бумагами   | 13         | 14 | 7          | 9  | 10         | 15 | 4          | 7  | 2          | 10 |
| Импорт товара в рамках Таможенного союза | 13         | 13 | 8          | 11 | 12         | 19 | 10         | 20 | 3          | 14 |
| Иные схемы                               | 7          | 7  | 10         | 14 | 7          | 10 | 5          | 9  | 1          | 7  |

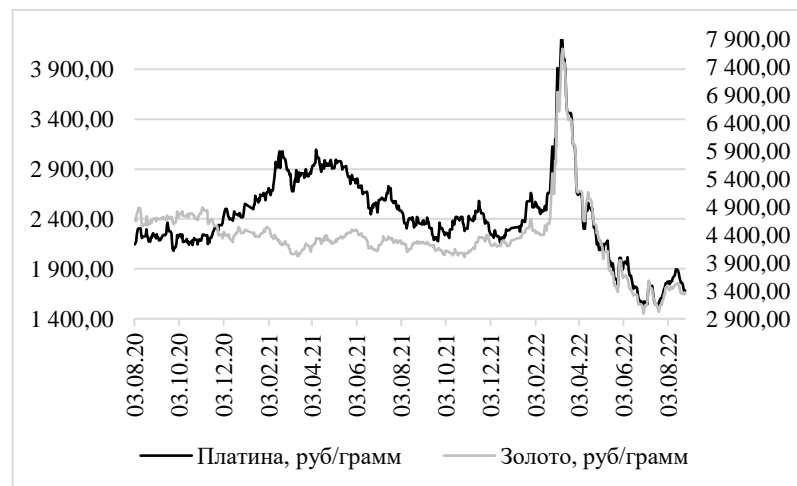
- Проведите сравнительный анализ направления и скорости динамики фондовых индексов МосБиржи (IMOEX) и РТС (RTS) за 2021-2022 гг. Определите, по какому индексу инвестор мог бы получить наибольшую доходность.



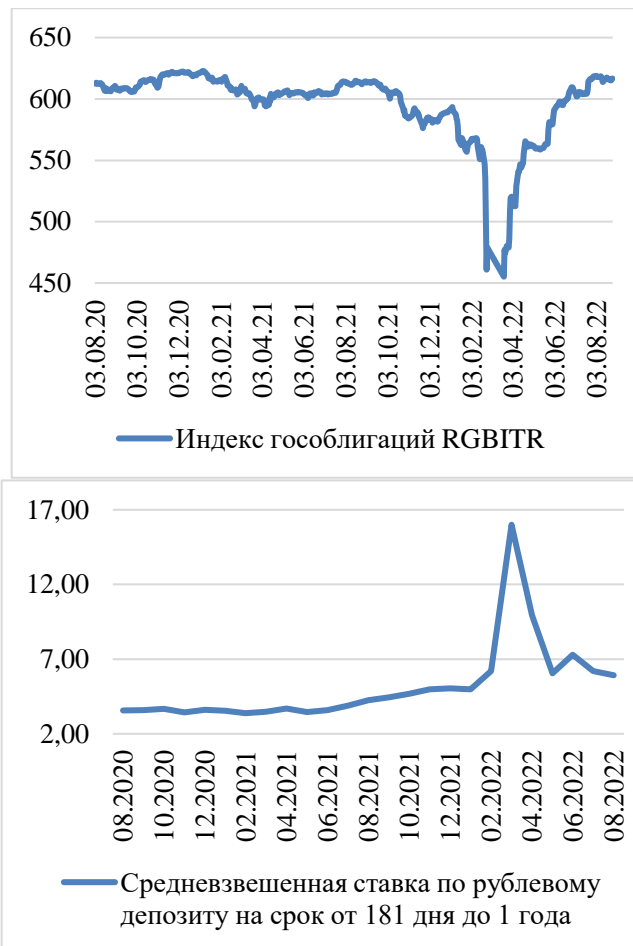
- Проведите сравнительный анализ направления и скорости динамики фондовых индексов S&P 500 и Шанхайской фондовой биржи за 2021-2022 гг. Определите, по какому индексу инвестор мог бы получить наибольшую доходность.



9. Проведите сравнительный анализ направления и скорости динамики изменений цен Банка России на золото и платину на рынке драгоценных металлов за 2020-2022 гг. Определите, вложения в какие активы принесли бы инвестору наибольшую доходность.



10. Проведите сравнительный анализ доходности облигаций федерального займа и банковского депозита за 2020-2022 гг. Определите наиболее выгодный и надежный вариант инвестирования.



13.  $\beta$ -коэффициент акции А равен (-0,7). Безрисковая ставка 4%,  $\alpha$ -коэффициент равен 0,4;  $R^2=60\%$ . Определите, как изменяется доходность акции при изменении ожидаемой доходности рыночного портфеля на 5%.

Справедлива ли оценка акции? Дайте рекомендации по принятию решений на повышательном и понижательном тренде конъюнктуры рынка.

14. В настоящее время ставка доходности по безрисковому активу составила 12%. Ожидаемая доходность рыночного портфеля – 20%.  $\beta$ -коэффициент  $i$ -ой акции равен 0,3;  $j$ -ой акции – 1,2.

Определите:

- 1) Премию за риск портфеля (рыночного);
- 2) Премию за риск данных акций;
- 3) Ожидаемую доходность акций;
- 4) Охарактеризуйте рыночный тип данных акций.

15. Согласно однофакторной модели ожидаемая доходность  $i$ -ой ценной бумаги может быть записана в виде:

$$\bar{r}_i = 4 + 2\bar{F}$$

где  $\bar{F}$  – ожидаемый темп прироста ВВП.

Определить ожидаемую доходность  $i$ -ой ценной бумаги в году  $t$ , если ожидаемый темп прироста ВВП составляет 3%.  $\alpha$ -коэффициент равен (-2);  $\beta$ -коэффициент равен 1,2. Справедливо ли оценена акция?

16.  $\beta$ -коэффициент акции А равен (-1,5). Безрисковая ставка 4%. Определите, насколько изменится доходность акции при изменении ожидаемой доходности рыночного портфеля на 5%.

Если бы  $\alpha$  - коэффициент акции был  $\alpha > 0$ , а  $\beta < 0$ ,  $R^2 = 90$ , как бы Вы охарактеризовали рыночный тип данной бумаги? Ваши рекомендации относительно торгового решения на повышательном тренде конъюнктуры рынка?

17. Предположим, что цена трехмесячных дисконтных облигаций номиналом 100 рублей составляет 98 рублей, цена аналогичных шестимесячных облигаций – 95 рублей, фьючерсная цена трехмесячных облигаций с поставкой через три месяца – 96 рублей. Определите, что выгоднее инвестору, вложить все средства в шестимесячные облигации или приобрести трёхмесячные облигации и одновременно заключить фьючерсный контракт на приобретение трехмесячных облигаций через три месяца.

18. Для покупки на бирже ценных бумаг участник фондового рынка взял в банке кредит на 1 год в сумме 2 млн. руб. с условием возврата 2.4 млн. руб. Вычислите процентную ставку и дисконт этой операции.

19. Менеджер должен через 2 года осуществить за счет своего портфеля ценных бумаг платёж величиной 1 000 000 рублей. Менеджер рассматривает возможность формирования своего портфеля облигаций только из облигаций двух видов. Основные характеристики облигаций первого типа приведены в таблице:

| Время до поступления платежа<br>(в годах) | Сумма платежа | Ставка дисконтирования |
|---|---------------|------------------------|
| 1   | 80            | 10%                    |
| 2   | 80            | 10%                    |
| 3   | 1080          | 10%                    |

Вторая облигация – это облигация со сроком до погашения 1 год, с единовременным платежом 1070 рублей (состоящим из 70 рублей купонного платежа и 1000 рублей номинала). Текущая рыночная цена этого вида облигаций равна 972,73 руб., и, следовательно, доходность к погашению составляет 10% годовых. Необходимо сформировать полностью иммунизированный портфель ценных бумаг из этих двух видов облигаций.

20. Предположим, что инвестор может вложить денежные средства в ценные бумаги двух компаний «А» и «В», ожидаемые доходности и стандартные отклонения которых соответственно равны  $\mu_A = 20\%$ ,  $\mu_B = 30\%$ ,  $\sigma_A = 10\%$ ,  $\sigma_B = 20\%$ ,  $\sigma_{AB} = 0,6\%$ . Рассчитайте доходности и стандартные отклонения портфелей 1, 2, 3, 4, 5, характеристики которых приведены в таблице.

| Портфели | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   |
|----------|-----|-----|-----|-----|-----|
| «А»      | 20% | 40% | 50% | 60% | 80% |
| «В»      | 80% | 60% | 50% | 40% | 20% |

21. Внимательно ознакомьтесь с текстом статьи, после чего ответьте на предлагаемые вопросы.

**«НА ЗАСЕДАНИИ СОВЕТА ГЛАВ ГОСУДАРСТВ СНГ ПОДПИСАНО СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОБРАЗОВАНИИ МЕЖДУНАРОДНОГО ЦЕНТРА ОЦЕНКИ РИСКОВ»**

Сегодня на заседании Совета глав государств – участников СНГ подписано Соглашение об образовании Международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Выступая на заседании, Президент России Владимир Путин подчеркнул необходимость активизации совместных усилий стран СНГ в борьбе с терроризмом и другими криминальными явлениями: «Прежде всего необходимо обеспечить максимальную эффективность сотрудничества по линии силовых и других структур в борьбе с финансовой подпиткой терроризма, отмыванием нелегальных доходов, оргпреступностью, продажей наркотиков и коррупцией. Именно на это направлены представленные на наше утверждение Соглашение об образовании Международного центра оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма и Межгоспрограмма совместных мер борьбы с преступностью на 2024–2028 годы».

МЦОР представляет собой международную информационную систему для организации оперативного взаимодействия подразделений финансовой разведки государств - участников Содружества Независимых Государств в целях объединения усилий по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Инициатива создания Центра принадлежит России. Оператором выступает Федеральная служба по финансовому мониторингу.

«Созданный центр обеспечит проведение на пространстве СНГ наднациональной оценки рисков отмывания доходов и финансирования терроризма, оперативный информационный обмен и создание общей ресурсной базы по приоритетным направлениям сотрудничества подразделений финансовой разведки», - отметил директор Росфинмониторинга Юрий Чиханчин.»

Публикация: <https://www.fedsfm.ru/releases/6986>

Вопросы:

1. Что представляет собой риск легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма?
2. Какие способы оценки риска легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма вам известны? Различаются ли данные способы по уровням риска – национальный, секторальные, уровень предприятий и организаций?
3. Какие задачи возложены на Международный центр оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма?
  
22. Определить ожидаемую доходность портфеля, если  $\sigma$  его доходности составляет 20%, ставка безрискового актива – 4%, ожидаемая доходность рыночного портфеля – 25%,  $\sigma$  доходности рыночного портфеля – 15%.
23. Определите с использованием коэффициента Трейнора при управлении каким портфелем достигнута большая эффективность, если средняя процентная ставка без риска равна 5 % годовых, а средняя доходность и коэффициент бета портфеля А составляют 6 % годовых и 0,1 соответственно, средняя доходность и коэффициент бета портфеля В - 8 % годовых и 1,0 соответственно.
24. Проанализируйте данные о преступлениях с ценными бумагами в 2017-2023 гг. Сделайте выводы об уязвимости различных видов ценных бумаг к их использованию в целях манипулирования рынка, а также об эффективности надзора и противодействия недобросовестным практикам на рынке ценных бумаг.

| Год  | Число преступлений с ценными бумагами         |           |                    |                |                |   | Всего |
|------|---|-----------|--------------------|----------------|----------------|---|-------|
|      | Манипулирование сегментами рынка ценных бумаг |           |                    |                |                | Неправомерное использование инсайдерской информации |       |
|      | Акции   | Облигации | Инвестиционные паи | Валютный рынок | Производные ЦБ |   |       |
| 2017 | 7   | 2         | 2                  | -              | -              | 1   | 12    |

|                |    |    |    |   |   |   |    |
|----------------|----|----|----|---|---|---|----|
| 2018           | 11 | 1  | 2  | - | - | 2 | 16 |
| 2019           | 9  | 2  | 3  | 1 | - | 1 | 16 |
| 2020           | 3  | 5  | 2  | - | - | - | 10 |
| 2021           | 3  | 5  | 2  | - | 1 | - | 11 |
| 2022           | 3  | 4  | 1  | - | 3 | 1 | 12 |
| На 25.03. 2023 | -  | 2  | -  | - | 2 | - | 4  |
| Всего          | 36 | 21 | 12 | 1 | 6 | 5 | 81 |

25. Определите значение коэффициента P/E акции и её дивидендную доходность, если известно, что номинальная стоимость этой акции составляет 10 руб., величина дохода на одну акцию – 100 руб., а дивиденд составляет 20 руб., при этом рыночная цена и балансовая стоимость акции равны 130 руб. и 300 руб. соответственно.
26. Ориентируясь на показатель P/E, определите акции какой компании предпочтительнее покупать с инвестиционной точки зрения, с учетом того, что все они работают в одной отрасли, находятся на одной стадии жизненного цикла, а также примерно сопоставимы по размерам выручки и доли на рынке: 1) акция компании А имеет рыночную цену 10 рублей, показатель дохода на одну акцию – 0,9 рублей. 2) компания В имеет рыночную цену 90 рублей за акцию, а доход на акцию – 15 рублей. 3) рыночная цена акции компании С составила 80 рублей, а доход на акцию 5 рублей.

### **Примерная тематика ВКР**

1. Развитие механизмов противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
2. Риск-ориентированный подход в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
3. Организация контрольно-надзорной деятельности в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ с использованием риск-ориентированного подхода.
4. Исследование возможностей противодействия использованию операций с наличными денежными средствами в целях отмывания денег и финансирования терроризма.
5. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка и их роль в системе ПОД/ФТ.
6. Совершенствование мер противодействия использованию информационных технологий в отмывании денег.
7. Перспективы использования виртуальных валют и связанные с этим риски для финансовых систем.
8. Типологии незаконных финансовых операций на рынке ценных бумаг.
9. Система противодействия легализации преступных доходов на фондовом рынке.
10. Развитие механизма противодействия использованию различных инструментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег.
11. Риски иностранного финансирования некоммерческих организаций: риск финансирования терроризма, риск использования некоммерческих организаций при отмывании доходов.
12. Финансовый механизм противодействия коррупции в рамках осуществления финансового мониторинга.
13. Риски использования электронных платежных систем в отмывании доходов, полученных преступным путем.



14. Противодействие незаконным финансовым операциям, связанным с выводом денежных средств за рубеж.
15. Глобальная система противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: структура, принципы формирования.
16. Деятельность *региональных групп* по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (*на примере Евразийской группы, Комитета экспертов Совета Европы (МАНИВЭЛ) и другие*).
17. Особенности деятельности подразделений финансовой разведки зарубежных стран (*страна на выбор магистранта*).
18. Тенденции развития противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в оффшорных странах.
19. Развитие национальной системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма *в одной из стран Евразийской группы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (страна на выбор)*.
20. Исследование динамики территориального развития электронных платежных систем в разрезе стран мира.
21. Повышение эффективности системы финансового мониторинга в условиях финансовой глобализации.
22. Организационно-экономические основы повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
23. Региональные аспекты совершенствования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.
24. Особенности надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации.
25. Совершенствование методов противодействия финансированию терроризма в России и за рубежом.
26. Первичный финансовый мониторинг в России и за рубежом: особенности и тенденции развития.
27. Государственный финансовый мониторинг в России и за рубежом: особенности и тенденции развития.
28. Управление риском отмывания денег в коммерческих банках России.
29. Управление риском отмывания денег в некредитных финансовых организациях России.
30. Управление риском отмывания денег в нефинансовых организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в России.
31. Совершенствование системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
32. Развитие системы внутреннего контроля в коммерческих банках в России.
33. Развитие первичного финансового мониторинга в некредитных финансовых организациях в РФ.
34. Развитие первичного финансового мониторинга в нефинансовых организациях в РФ.
35. Развитие противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма в стратегических хозяйственных обществах в РФ.
36. Совершенствование надзора за деятельностью кредитных организаций в сфере ПОД/ФТ.
37. Совершенствование надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций в сфере ПОД/ФТ.
38. Противодействие легализации преступных доходов на валютном рынке РФ.

39. Роль банковского сектора в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
40. Обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации при угрозах, связанных с «теневым» оборотом наличных денежных средств.
41. Роль некредитных финансовых организаций в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Российской Федерации.
42. Роль финансового мониторинга в системе контроля за операциями хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации.
43. Перспективы применения искусственного интеллекта в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
44. Влияние дивидендных выплат на цены акций (на примере международных и российских компаний отдельных секторов).
45. Выявление и анализ факторов, влияющих на динамику российского фондового рынка.
46. Финансово-кредитные аспекты модернизации экономики России в условиях формирования технологического суверенитета.
47. Информационная эффективность на российском фондовом рынке.
48. Оценка рисков совершения незаконных финансовых операций корпорациями.
49. Дивидендная политика корпораций.
50. Исследование дивидендной политики крупнейших предприятий России (на примере отдельных отраслей).
51. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
52. Современные тенденции развития российского рынка государственных облигаций.
53. Роль технического анализа в принятии инвестиционных решений на рынке производных финансовых инструментов.
54. Инвестиционная деятельность на рынке корпоративных ценных бумаг в России.
55. Деятельность управляющих компаний паевых инвестиционных фондов в российской экономике (на примере...).

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы**

Методические материалы приведены в приложении 2 к программе государственной итоговой аттестации.

## Приложение 2 к программе ГИА

### Методические рекомендации по подготовке к государственному экзамену

Государственный экзамен проводится государственными экзаменационными комиссиями на открытом заседании. Заседания комиссий правомочны, если в них участвуют не менее двух третей от числа лиц, входящих в состав комиссий. Заседания комиссий проводятся председателями комиссий.

Решения комиссий принимаются простым большинством голосов от числа лиц, входящих в состав комиссий и участвующих в заседании. При равном числе голосов председатель комиссии обладает правом решающего голоса.

Государственный экзамен представляет собой итоговый междисциплинарный экзамен, который учитывает требования к выпускнику, предусмотренные ФГОС ВО по направлению «Финансы и кредит» и требования, отражающие специфику образовательной программы. Государственный экзамен проводится в устной форме.

Целью государственной итоговой аттестации в виде государственного экзамена является проверка уровня и качества общепрофессиональной и специальной подготовки студентов и, наряду с требованиями к содержанию отдельных дисциплин, учитывает также общие требования к выпускнику, предусмотренные образовательной программой. Итоговый государственный экзамен позволяет выявить и оценить теоретическую подготовку выпускника для решения профессиональных задач, готовность к основным видам профессиональной деятельности и степень сформированности компетенций.

Подготовка к государственному экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к государственному экзамену, студент углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. Подготовка студента к государственному экзамену включает в себя:

- самостоятельную работу в течение всего периода обучения;
- непосредственную подготовку в дни, предшествующие государственному экзамену по разделам и темам дисциплин, выносимым на государственную аттестацию;
- посещение обзорных лекций.

При подготовке к государственному экзамену студентам целесообразно использовать материалы лекций, основную и дополнительную литературу, обращаться к перечню ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для подготовки к государственной итоговой аттестации приведен в пункте 6 Программы государственной итоговой аттестации.

К выступлению выпускника на государственном экзамене предъявляются следующие требования:

- ответ должен строго соответствовать объему вопросов билета;
- ответ должен полностью исчерпывать содержание вопросов билета;
- в ходе ответа должно быть пояснено решение практического задания;
- выступление на экзамене должно быть четким, обоснованным, логичным.

Студент должен быть готов и к дополнительным (уточняющим) вопросам, которые могут задать члены государственной экзаменационной комиссии. Дополнительные вопросы задаются членами государственной экзаменационной комиссии в рамках билета и связаны, как правило, с неполным ответом. Уточняющие вопросы задаются, либо чтобы конкретизировать мысли студента, либо чтобы студент подкрепил те или иные теоретические положения практическими примерами. Полный ответ на уточняющие вопросы лишь усиливает эффект общего ответа студента.

При оценке ответов обучающихся в процессе сдачи государственного экзамена учитываются:

- уверенные знания, умения и навыки, включенные в соответствующую компетенцию;
- знание хозяйственной ситуации и умение применить правильный научный и методический подход и инструментарий для решения поставленных задач;
- умение выделять приоритетные направления в управлении финансами организаций (предприятий);
- способность устанавливать причинно-следственные связи в изложении материала, делать обоснованные выводы;
- умение применять теоретические знания для анализа конкретных экономических ситуаций и решения прикладных проблем современных коммерческих организаций;
- общий (культурный) и специальный (профессиональный) язык ответа.

### **Методические рекомендации по написанию ВКР**

Общую организацию выполнения ВКР магистрантов осуществляет выпускающая кафедра «Финансовый мониторинг и финансовые рынки».

Для оказания индивидуальных консультаций магистрантам в процессе выполнения ВКР кафедра «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» в соответствии с планом учебной нагрузки назначает научного руководителя.

Основными функциями научного руководителя ВКР являются:

- оказание помощи обучающемуся в выборе темы и определении основных направлений работы;
- указание наиболее важных научных источников;
- консультирование по вопросам содержания ВКР в соответствии с

установленным графиком консультаций;

- подготовка письменного отзыва на ВКР магистранта.

На научного руководителя возлагаются вопросы контроля за ходом и своевременностью выполнения ВКР.

Тематика ВКР разрабатывается преподавателями кафедры «Финансовый мониторинг и финансовые рынки», примерная тематика содержится в Приложении 1 рабочей программы государственной итоговой аттестации.

Магистрантам предоставляется право самостоятельного выбора темы ВКР в рамках тематики, утвержденной кафедрой «Финансовый мониторинг и финансовые рынки», по согласованию с научным руководителем.

Магистрантам рекомендуется выбирать тему ВКР исходя из собственных научных интересов или непосредственно связанную с их профессиональной деятельностью. Выбор темы ВКР оформляется заявлением на утверждение темы ВКР (см. Приложение 1).

Составление плана ВКР требует предварительного ознакомления со специальной литературой и составления библиографического списка, содержащего перечень всех источников, которые соответствуют теме исследования. На основе изучения литературных источников магистрантом самостоятельно разрабатывается проект плана ВКР, который предоставляется на согласование и утверждение научному руководителю. В процессе написания ВКР формулировки названия глав могут уточняться.

ВКР в обязательном порядке должна базироваться на действующих правовых актах, правительственных документах и нормативных материалах по изучаемой проблеме.

В качестве источников информации для написания ВКР следует использовать монографии, сборники научных статей, научно-методическую литературу, дискуссионные публикации в периодической печати. Особое внимание рекомендуется уделить просмотру журнальных и газетных статей по теме исследования, опубликованных за последние три года.

Информативные источники для написания ВКР должны быть дополнены статистическими данными, характеризующими динамику развития изучаемого явления в России, отдельных ее регионах, за рубежом или материалами, собранными в конкретной организации.

Результатом обработки информации и собранного практического материала должны стать четко сформулированные выводы по каждой главе ВКР, позволяющие оценить степень самостоятельности выполненной работы.

## **Структура и оформление ВКР**

### *1. Структура и содержание ВКР (магистерской диссертации)*

Независимо от избранной темы рекомендуется придерживаться приведенной ниже структуры диссертации:

1. Титульный лист (см. Приложение 2).

2. Задание на ВКР (см. Приложение 3).

3. Отзыв научного руководителя (*вкладывается в конверт, прикрепленный на второй странице твердого переплета*) (см. Приложение 4).

4. Рецензия (внешняя) – должна быть написана представителем ППС другой кафедры РГЭУ (РИНХ), чья научная деятельность связана с темой магистерской диссертации, либо представителем профильного предприятия (организации) (*вкладывается в конверт, прикрепленный на второй странице твердого переплета*) (см. Приложение 5).

5. Акт (справку) о внедрении результатов магистерской диссертации и ходатайство (если такие документы имеются) (*вкладываются в конверт, прикрепленный на второй странице твердого переплета и*) (см. Приложения 6, 7).

6. Содержание (см. Приложение 8).

7. Основная часть работы, включающая:

- введение;
- основную часть (главы основного текста с разбивкой на параграфы);
- заключение.

8. Список использованных источников (см. Приложение 9)

9. Приложения (*при необходимости*).

Кроме того, на защиту магистерской диссертации должен быть представлен иллюстративный графический материал (выполняется как раздаточный материал на отдельных листах формата А4 и мультимедийная презентация).

**Во введении** ВКР дается обоснование актуальности темы исследования, степень разработанности проблемы, определяются цель и задачи исследования, формулируются объект и предмет исследования; указываются теоретико-методологическая основа работы, инструментально-методический аппарат исследования, информационно-эмпирическая база исследования, научная новизна, практическая значимость проведенного исследования, теоретическая значимость исследования, апробация работы, публикации, объем и структура работы.

**Актуальность** темы – это способность результатов данной работы быть применимыми для решения научно-практических задач. Она определяется ответами на вопросы: зачем и кому нужны предлагаемые проектные решения.

**Степень разработанности проблемы.** При определении степени изученности проблемы необходимо указать классиков научной экономической мысли и современных отечественных и зарубежных ученых, занимавшихся данной проблемой и внесших вклад в исследование проблемы в целом или ее отдельных аспектов. Принципиально важно не просто упомянуть особо значимые работы, а дать им обоснованную критическую оценку, отметить их главные достоинства и недостатки,

оценить полноту, правильность и значимость сделанных выводов. Можно показать основные этапы развития предмета изучения, отметить переломные моменты и главные направления.

Определение степени изученности предполагает также определение тех аспектов проблемы, которые исследованы еще недостаточно. При этом основным признаком недостаточной изученности проблемы, как правило, является момент дискуссионности, полемичности обсуждения различных сторон проблемы. При этом очень важно сформулировать неизученные стороны или аспекты проблемы, поскольку их самостоятельное исследование позволит сформулировать элементы научной новизны.

Актуальность проблемы и ее недостаточная изученность определяют цель и задачи исследования.

**Цель и задачи исследования.** Цель исследования формулируется исходя из ожидаемых результатов данной работы. Именно цель исследования определяет тему магистерской диссертации, которая обозначается на титульном листе как ее заглавие. Задачи – это вопросы, которые решаются для достижения цели. Здесь важно помнить, что последовательность отражения задач негласно задает логику текста всей работы. В зависимости от объема и сложности задач решению каждой задачи в диссертации отводится отдельная глава или параграф. Формулировки задач начинаются с глаголов – изучить, исследовать, выявить, идентифицировать, проанализировать, обосновать, разработать, предложить и т.д.

**Объект и предмет исследования.** Объект и предмет исследования как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное. В объекте выделяется та его часть, которая служит предметом исследования. Именно на него должно быть направлено основное внимание диссертанта.

Объектом исследования в диссертации могут выступать отдельные формы международных экономических отношений и тенденции их развития на уровне мирового хозяйства, а предметом служить формы внешнеэкономической деятельности конкретного предприятия, региона, страны.

**Методы исследования.** Успешность выполнения магистерской диссертации в наибольшей степени зависит от умения выбрать наиболее результативные методы исследования, поскольку именно они позволяют достичь поставленной в ВКР цели. Методы научного познания принято делить на общие и специальные.

Общие методы научного познания обычно делят на три большие группы:

1) методы эмпирического исследования (наблюдение, сравнение, измерение, опрос, эксперимент);

2) методы, используемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне исследования (абстрагирование, анализ и синтез, единство

количественного и качественного анализа, индукция и дедукция, моделирование и др.);

3) методы теоретического исследования (восхождение от абстрактного к конкретному и др.).

Специальные методы – методы, характерные для определенных областей научного знания, например, экономические методы познания (балансовый метод, метод «затраты-выпуск», кругооборота и оборота ресурсов и т.д.); методы познания смежных с экономикой наук (статистические, математические, эконометрические, экспертных оценок).

**Научная новизна и практическая ценность** определяется достигнутым или потенциально возможным эффектом применения решений или рекомендаций автора. Новизна результата – это то, что отличает результат данной работы от результатов других авторов.

Научная новизна может заключаться в выборе нового объекта исследования, выявлении его неизученных сторон, применении новой методологии, уточнении содержания того или иного известного понятия, определении новых сторон исследуемой связи явления и т.п. Формулировка элементов научной новизны должна быть конкретной, то есть необходимо четко указывать, в чем именно заключается та или иная новизна.

**Апробация результатов исследования** содержит ссылки на публикации и выступления автора на конференциях различного уровня, а также при наличии принятых на практике предложений (в рамках справки (акта) о внедрении, – на них).

Далее во введении магистерской диссертации дается краткое содержание каждого раздела работы.

Из введения должно быть ясно, что выносятся магистрантом на защиту, каковы основные результаты работы проделанной в процессе написания магистерской диссертации.

**Разделы основной части** оформляются в виде глав и обычно имеют характер: теоретическая (первая глава), аналитическая (вторая глава) и проектная (конструктивная) – третья глава.

Материал каждой главы должен быть расположен в четкой логической последовательности. Каждая глава должна заканчиваться краткими выводами.

В *теоретической* главе проводится подробный критический научный анализ степени разработанности исследуемой проблемы, конкретизируется категориальный аппарат, раскрываются институционально-правовые основы (на мировом и страновом уровнях) и выявляются современные тенденции и проблемы развития объекта исследования.

В *аналитической главе* магистерской диссертации обычно дается характеристика основных направлений деятельности предмета исследования. При написании данной главы и проведении анализа должны



быть использованы современные статистические данные, характеризующие состояние исследуемого объекта, материалы отчетности компании, предприятия или органа власти и т.д. При подготовке раздела необходимо использовать различные методы анализа, в том числе, с использованием компьютерных программ обработки информации.

В **проектной (конструктивной) главе** магистерской диссертации на базе выводов, содержащихся в аналитической главе, разрабатываются мероприятия, решения, рекомендации, прогнозы, производятся расчеты, в том числе расчеты ожидаемой экономической эффективности предложенных мероприятий и решений.

В **заключении** кратко формулируются основные итоги проделанной магистрантом работы (по всем ее разделам), основные предложения и сообщаются итоговые результаты ожидаемого социально-экономического эффекта от разработок и предложений, рекомендации по возможным направлениям и перспективам развития объекта и предмета исследования.

В **список использованных источников** включаются лишь те источники, которые были использованы при выполнении работы и данные из которых нашли свое отражение в тексте со ссылкой на источник.

В **приложениях** при необходимости помещаются вспомогательные материалы: таблицы; учредительные документы, протоколы, баланс и другие отчетные документы, инструкции и методики; копии внешнеторговых основных и сопутствующих документов и исходных данных и т.п.

Работа представляется в твердом переплете.

### *Оформление магистерской диссертации*

Текст работы должен быть напечатан на компьютере на одной стороне стандартного листа белой односторонней бумаги формата А4 (210x297 мм) по 65–70 знаков в строке, межстрочный интервал – 1,5 строки, размер шрифта – 14 пт (Times New Roman).

Таблицы, иллюстрации и рисунки для наглядности и компактности должны быть оформлены с межстрочным интервалом в 1 строку, размер шрифта – 12 пт.

**Общий объем работы составляет 80-100 страниц** без приложений. сверху - 20 мм, снизу – 20 мм, слева – 30 мм, справа – 10 мм. Абзацы в тексте следует начинать с отступа, равного 1,25 мм.

На обложку переплета в правый верхний угол должна быть наклеена этикетка размером 9,5 см x 5 см с указанием аббревиатуры вуза, института магистратуры, названия кафедры, ФИО автора работы и темы ВКР (см. рис. 1).

|   |
|---|
| <p style="text-align: center;"><b>ФГБОУ ВО РГЭУ (РИНХ)</b><br/><b>Институт магистратуры</b><br/><b>Кафедра</b><br/><b>Фамилия Имя Отчество</b></p> <p>Тема:« _____<br/>_____»</p> <p style="text-align: center;">Ростов-на-Дону, 20__ г</p> |
|---|

*Рисунок 1 – Этикетка к магистерской диссертации*

Все заголовки, указанные в содержании, должны в тексте выделяться жирным шрифтом. Каждую главу работы следует начинать с новой страницы. Наименование главы выделяется прописными (заглавными) буквами, жирным шрифтом. Переносы слов в заголовке не допускаются. **Точка в конце заголовка не ставится!**

Заголовки параграфов пишутся строчными буквами (кроме первой - прописной) жирным шрифтом без точки в конце. Заголовок параграфа выделяется за счет отступа от последней строки предыдущего текста на 1,5 интервала (одна пустая строка). Текст подраздела начинается ниже заголовка на 1,5 интервала (одна пустая строка).

Подчеркивание заголовков не допускается. Текста вне глав или параграфов быть не должно. Поэтому сразу после заголовка раздела через 1,5 межстрочных интервала пишется наименование параграфа.

Нумерации в магистерской работе подлежат страницы, главы, параграфы, формулы, иллюстрации, таблицы, приложения, список использованных источников.

Все страницы ВКР, включая приложения, нумеруются по порядку без пропусков и повторений. Первой страницей считается титульный лист, на котором нумерация страниц не ставится, на следующей странице ставится цифра «2» и т.д. Порядковый номер страницы печатают посередине верхнего листа страницы.

Нумерация *глав, параграфов* основной части текста ведется арабскими цифрами. После номера ставится точка. Главы имеют сквозную нумерацию в пределах работы. Параграфы имеют сквозную нумерацию в пределах главы. Номер параграфа состоит из номера главы и номера параграфа внутри главы, разделенных между собой точкой. Так, например, второй параграф третьей главы должен иметь номер 3.2.

*Содержание, перечень условных обозначений, список использованных источников, приложения* не являются самостоятельными разделами магистерской диссертации и поэтому они не нумеруются, а для выделения в работе их названия печатаются прописными (заглавными) буквами жирным шрифтом.

В тексте ВКР могут быть перечисления. Перед каждой позицией перечисления следует ставить дефис (-), тире (–) или при необходимости ссылки в тексте документа на одно из перечислений, строчную букву, после которой ставится скобка. Для дальнейшей детализации перечислений необходимо использовать арабские цифры, после которых ставится скобка, а запись производится с абзацного отступа, как показано в примере.

Например,

– \_\_\_\_\_,

– \_\_\_\_\_;

или

а) методы оценки затратного подхода;

б) методы сравнительного подхода;

в) \_\_\_\_\_;

или

1) \_\_\_\_\_;

2) \_\_\_\_\_.

*Формулы, иллюстрации и таблицы* имеют самостоятельную независимую друг от друга, сквозную в пределах данной главы нумерацию.

Иллюстрации любого вида (собственно рисунки, чертежи, планы, схемы, графики, диаграммы, копии документов в графическом формате и т. п.) называются рисунками. Они выполняются с помощью текстовых или графических редакторов, копирования из файлов (например, из Интернета) или сканирования источников.

Рисунки помещаются сразу же после первого упоминания о них или в начале следующей страницы. **Ссылка в тексте на рисунок или таблицу обязательна!** На графиках обязательно должны быть обозначены оси координат.

**Под рисунком** помещаются условные обозначения и другие необходимые пояснения. Ниже пишется слово «Рисунок» с точкой и номер рисунка, его наименование, которое пишется с прописной буквы без точки в конце, например:

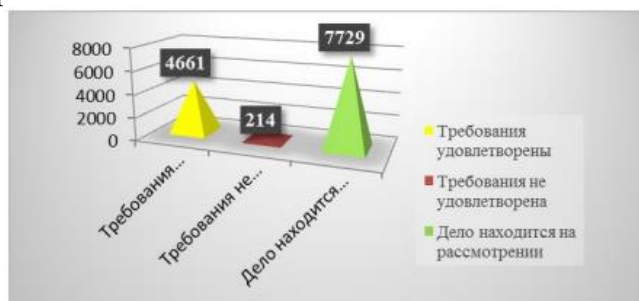


Рисунок 2.3 – Результаты рассмотрения в судебном порядке споров о величине кадастровой стоимости в России и установлении ее в размере рыночной стоимости по состоянию на 1 сентября 2020 г.,%

**Над таблицей по центру** пишется слово «Таблица» и ее номер. А также название, которое пишется с прописной буквы, без точки в конце. Например:

Таблица 1.1 – Количественная характеристика выданных ипотечных жилищных кредитов с 2016 по 2020 гг.

| Дата       | Количество предоставленных кредитов, единиц | Объем предоставленных кредитов, млн. руб. | Ценовой темп роста,% |                |
|------------|---|---|----------------------|----------------|
|            |   |   | Количество кредитов  | Объем кредитов |
| 01.01.2016 | 699 419                                     | 1 157 760                                 | -                    | -              |
| 01.01.2017 | 856 521                                     | 1 472 380                                 | 122,46%              | 127,17%        |
| 01.01.2018 | 1 086 940                                   | 2 021 402                                 | 126,90%              | 137,29%        |
| 01.01.2019 | 1 628 141                                   | 3 309 011                                 | 149,79%              | 163,70%        |
| 01.01.2020 | 1 275 546                                   | 2 861 148                                 | 78,34%               | 86,47%         |

Если таблица не уместится на одной странице, то продолжение ее переносится на следующую страницу. При этом, если перенос таблицы обусловлен большим количеством граф, то на последующих страницах каждый раз воспроизводится нумерация строк. Если же перенос таблицы вызван большим количеством строк, то на последующих страницах воспроизводится нумерация столбцов. Название таблицы на последующих листах не повторяется, а над правым верхним углом делается надпись «Продолжение табл. – 3.2», над последней частью таблицы используется надпись «Окончание табл. – 3.2».

При необходимости таблица может быть развернута на 90 градусов по часовой стрелке по отношению к расположению основного текста. При этом верхом таблицы является левая кромка лицевой стороны листа.

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной строки. Если уравнение не уместится в одну строку, оно должно быть перенесено после знака равенства (=), или после знаков плюс (+), минус (-), умножения (x), деления (:), или других математических знаков.

Скобки необходимо писать так, чтобы они полностью охватывали по высоте заключенные в них формулы. Открывающие и закрывающие скобки одного вида должны быть одинаковой высоты. В случае применения одинаковых по начертанию скобок внешние скобки должны быть большего размера, чем внутренние.

Формулы следует располагать посередине строки и обозначать порядковой нумерацией в пределах всей главы арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Номер формулы состоит из номера главы и порядкового номера формулы, разделенных точкой: (2.3). После формулы, ставится запятая и дается в последовательности записи формулы расшифровка значений символов и числовых коэффициентов со слова «где», которое помещается в подстрочном тексте на первой строке. После слова «где» двоеточие не

ставится. Например, для расчета оборачиваемости используется следующая формула:

$$\hat{I}_a = \tilde{N} : \frac{D}{\dot{A}}, \quad (2.3)$$

где

$\hat{I}_a$  – оборачиваемость, дн.;

$\tilde{N}$  – средние остатки оборотных средств, тыс. руб.;

$D$  – сумма оборота по реализации, тыс. руб.;

$\dot{A}$  – количество дней в периоде, дн.

После расшифровки каждого обозначения формулы ставится точка с запятой, а в последней расшифровке точка.

По каждой формуле желательно приводить практические примеры.

По ходу изложения материала магистрант должен использовать библиографические ссылки (сноски), которые представляют собой библиографическое описание источников цитат, заимствований, а также произведений печати, послуживших источником описания фактов, методов, методик.

Ссылки в тексте работы на использованные источники оформляются:

- 1) в виде подстрочных примечаний (внутристраничных сносок);<sup>1</sup>
- 2) указанием порядкового номера источника из списка использованной литературы в квадратных скобках [13, с. 121].

Библиографические ссылки в тексте магистерской диссертации оформляют в соответствии с требованиями ГОСТ 7.0.5.

В первом случае, при использовании в тексте цитат или цифровых данных в конце соответствующего предложения ставится цифра с точкой без скобки, смещенная по высоте вверх на половину строки. Нумерация ссылок может быть сквозной для всей магистерской диссертации, каждой главы, пункты главы или одной страницы. В конце страницы, под чертой дается сноска с полной характеристикой источника информации и указанием страницы, на которой помещена цитата или соответствующий цифровой материал. Требование об оставлении свободного поля внизу страницы (20 мм) должно соблюдаться и в этом случае. Эти действия автоматически выполняются редактором Word по команде *Ссылка – Вставить сноску*.

Если подряд даются две ссылки на один и тот же источник, то во второй ссылке делается запись «Там же» и указывается номер страницы источника. Характеристика источника дается такая же, как и при составлении списка использованных источников, но без указания общего объема страниц.

Во втором случае в конце предложения, в котором цитируемая работа упоминается, ставится в квадратных или косых скобках номер, под

---

<sup>1</sup> Пример внутристраничных сносок.

которым данная работа включена в список источников и после запятой буква «С» с точкой и номер страниц, например [7, с. 15]. При ссылках на материалы собственной работы в тексте делаются записи типа: «Как было показано в разделе 2 настоящей работы»; «Из таблицы 3.5 следует...», и т. п.; или после окончания предложения в круглых скобках может быть указано: (см. рис. 2.6); (см. табл. 2.4).

Ссылки на различные источники оформляются следующим образом:

На книжное издание (учебники, учебные пособия, монографии):

1. Информация, наука, технология в глобальных исторических изменениях: учебник / А.И. Ракитов. – М.: Директ-Медиа, 2014. – с. 56
2. Богомолов В.А. Экономическая безопасность и масштабы теневой экономики России: монография / В.А. Богомолов: – Ярославль, 2014. – 369 с.

На периодическое издание:

а) при наличии нескольких авторов:

3. Бажан А.И. Европейский центральный банк в условиях финансового кризиса / А.И. Бажан, К.Н. Гусев // Современная Европа. – № 3(69) май-июнь 2016. – С. 101-107

б) при наличии одного автора:

4. Бодрунов С.Д. Ресурсные преимущества России как основа высокотехнологичного экономического роста / С.Д. Бодрунов // Экономическое возрождение России. – 2014. – № 4. – С. 24–31.

На электронный ресурс:

5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

На законодательный акт:

6. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федер. закон Рос. Федерации от 08.12.2003 № 164-ФЗ; ред. От 13.07.2016 г. № 312-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

На иностранный источник:

а) книжный:

7. Formica S. Destination attractiveness as a function of supply and demand interaction. – Blacksburg, 2000, 112 pp.;

б) электронный ресурс:

8. UNWTO Tourism Highlights, 2016 Edition. – URL: <http://www.e-unwto.org/doi/pdf/10.18111/9789284418145>

Список литературы составляется в соответствии с государственными нормативными актами ГОСТ 7.1 в алфавитном порядке по первым буквам фамилии авторов или названия литературного материала. Количество использованных источников должно составлять **не менее 50**, включая нормативно-правовые акты, учебники, учебные пособия, монографии, периодические издания, научные работы, опубликованные автором по теме магистерской диссертации, а также интернет-источники.

Заголовок «СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ» - записывается симметрично текста на первой строке листа заглавными буквами. На следующей (последующих) строке (сроках) текста записывается порядковый номер (с точкой) источника, фамилия и инициалы автора (авторов); наименование источника; место издания (город); наименование издательства; год опубликования; количество страниц в тексте источника. Форма записи литературного источника должна строго соответствовать записи его титульного листа.

Если работа выполнена несколькими авторами и вместо списка их фамилий на титульном листе стоит: «Под редакцией ...», то располагать такой литературный источник в списке следует сообразно первой букве его наименования.

При описании публикации в периодическом издании после Ф.И.О. автора и названия материала (статьи) и повторного указания одного или нескольких авторов указывается наименование газеты или журнала, год и номер, в котором опубликован материал, страницы, на которых он размещен.

- кодексы, федеральные законы РФ (в прямой хронологической последовательности), указы Президента РФ (в той же последовательности), постановления Правительства РФ (в той же последовательности), Приказы органов исполнительной власти (Минэкономразвития России), Распоряжения, иные официальные материалы (инструкции, рекомендации международных организаций и конференций, доклады, официальные отчеты, и пр.);

- монографии, учебники, учебные пособия, авторефераты диссертаций, научные статьи (в алфавитном порядке сначала перечисляются издания на русском языке, затем также в алфавитном порядке – на иностранном языке (при наличии));

- интернет источники.

Электронные адреса использованных источников (официальные сайты без указания на конкретные материалы, размещенные на определенной странице электронного ресурса) идут в конце списка с указанием названия самого источника.

Список оформляется через 1,5 межстрочный интервал, также как и основной текст работы.

Пример оформления списка литературы приведен в приложении 9.

После списка литературы студент расписывается и ставит дату выполнения работы.

### **Порядок защиты ВКР**

Защита ВКР проводится государственными экзаменационными комиссиями на открытом заседании. Заседания комиссий правомочны, если в них участвуют не менее двух третей от числа лиц, входящих в состав комиссий. Заседания комиссий проводятся председателями комиссий.

Решения комиссий принимаются простым большинством голосов от числа лиц, входящих в состав комиссий и участвующих в заседании. При равном числе голосов председатель комиссии обладает правом решающего голоса.

На представление основных результатов ВКР выпускнику отводится от 10 до 15 минут. В своем докладе обучающийся раскрывает актуальность выбранной темы, цель и задачи исследования, основные научные результаты, обладающие новизной, а также теоретической и практической значимостью, представляет перечень публикаций по результатам проведенного исследования.

После выступления отзыв руководителя и рецензию зачитывают вслух члены комиссии или ее секретарь. Далее выпускник отвечает на вопросы и замечания членов комиссии.

Оценивание ВКР комиссией осуществляется по основным критериям, представленным в табл. 1.

Таблица 1

### Критерии оценки ВКР

| Критерии   | Отлично   | Хорошо   | Удовлетворительно  | Неудовлетворительно  |
|--|---|--|--|--|
| Уровень научно-теоретического обоснования темы   | Достаточно высокий                                | Достаточный  | Допустимый   | Низкий   |
| Структура исследования, соответствие теме и виду дипломной работы  | Полностью соответствует                           | Соответствует  | Частично соответствует   | Не соответствует   |
| Анализ исследований по проблеме, освещение исторического аспекта, формулирование основных теоретических позиций                              | Достаточно высокий                                | Достаточный  | Допустимый   | Низкий   |
| Комплексность использования методов  | Полностью обеспечено                              | Обеспечено   | Недостаточно обеспечено  | Не обеспечена  |
| Наличие достаточного количества печатных и электронных источников  | Использовано более 50 источников                  | Использовано от 40 до 50 источников  | Использовано от 30 до 40 источников  | Использовано менее 30 источников   |
| Качество оформления (общий уровень грамотности, стиль изложения, наличие иллюстративного материала, соответствие требованиям оформления ВКР) | Полностью соответствует предъявляемым требованиям | В целом соответствует предъявляемым требованиям, но имеются незначительные погрешности | Выполнено с многочисленными ошибками в оформлении, не влияющими на качество полученных результатов | Выполнено с многочисленными ошибками в оформлении, искажающими и качество полученных результатов |



|   |   |  |  |   |
|---|---|--|--|---|
|   |   | и  |  |   |
| Качество доклада (ясность, четкость, последовательность и обоснованность изложения) | Соблюден регламент доклада, материал изложен уверенно, без ошибок | Регламент доклада нарушен, материал изложен уверенно, без ошибок | Регламент доклада нарушен, материал изложен неуверенно, с ошибками | Материал изложен с грубыми ошибками, доклад не структурирован |
| Уровень ответов на вопросы  | Получены правильные ответы на все заданные вопросы                | Получены правильные ответы на большую часть заданных вопросов    | Ответы раскрывают вопросы лишь частично                            | Ответы на вопросы не получены.                                |
| Отзыв научного руководителя   | Положительный, без замечаний                                      | Положительный, с незначительными замечаниями                     | Положительный, с замечаниями                                       | Отрицательный   |
| Оценка рецензента   | Положительная, без замечаний                                      | Положительная, с незначительными замечаниями                     | Положительная, с замечаниями                                       | Отрицательная   |

## Приложения

### ПРИЛОЖЕНИЕ 1

#### Форма заявления на утверждение темы ВКР

Заведующему кафедрой

\_\_\_\_\_

*наименование кафедры в родительном падеже  
ученая степень, ученое звание Фамилия И.О.  
обучающегося группы* \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*ФИО обучающегося полностью*

#### ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу утвердить тему выпускной квалификационной работы (из перечня, предложенного Университетом): « \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_».

Прошу утвердить самостоятельно определенную тему выпускной квалификационной работы: « \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_».

Место прохождения преддипломной практики: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Руководителем выпускной квалификационной работы прошу назначить

\_\_\_\_\_

*уч. степень, звание, Ф. И. О. полностью*

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_

*подпись обучающегося*

"СОГЛАСОВАНО"

Руководитель ВКР

*подпись*

*И.О.Фамилия*

"В ПРИКАЗ"

Заведующий кафедрой

*подпись*

*И.О.Фамилия*

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
(РИНХ)

**Институт магистратуры**  
**Кафедра Финансового мониторинга и финансовых рынков**

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав.кафедрой ФМиФР,

д.э.н., доцент

Ю.С. Евлахова

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**на тему:**

**«ТЕМА ВКР В СООТВЕТСТВИИ С ПРИКАЗОМ»**

Выполнил(а)  
магистрант(ка) группы \_\_\_\_\_

И.О. Фамилия

Направление 38.04.08 «Финансы и кредит»

Направленность 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

Руководитель выпускной  
квалификационной работы  
ученая степень, звание, должность

И.О. Фамилия

Ростов-на-Дону, 20\_\_

ФГБОУ ВО «РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ (РИНХ)»

Институт магистратуры

Кафедра Финансового мониторинга и финансовых рынков

«УТВЕРЖДАЮ»

Зав.кафедрой ФМиФР,  
д.э.н., доцент  
Евлахова Ю.С. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

Обучающегося \_\_\_\_\_ группы \_\_\_\_\_  
Ф. И. О.

1. Тема выпускной квалификационной работы:  
\_\_\_\_\_.
2. Срок сдачи студентом законченной ВКР на кафедру « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
3. Исходные данные для ВКР  
\_\_\_\_\_  
*указать название и местонахождение организации, на материалах которой подготовлена работа*
4. Структура ВКР  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

Дата выдачи задания « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель ВКР

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
Ф. И. О.

Задание к исполнению принял

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
Ф.И.О. обучающегося

ОТЗЫВ

руководителя выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации)  
магистранта

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество, группа)

**Направление подготовки:** \_\_\_\_\_

**Направленность:** \_\_\_\_\_

**Тема ВКР:** \_\_\_\_\_

**Актуальность работы.**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
**Отмеченные достоинства.**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
**Отмеченные недостатки.**

Работа проверена на наличие заимствований с помощью системы «Антиплагиат ВУЗ».  
Дата проверки «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

По результатам проверки итоговая оценка оригинальности составляет \_\_\_\_\_ %.

Заимствования объясняются следующими причинами<sup>2</sup>:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
**Заключение:**

Руководитель ВКР \_\_\_\_\_  
(ученая степень, ученое звание, И.О. Фамилия)

Подпись \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

С отзывом ознакомлен \_\_\_\_\_

Студент: \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия), «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<sup>2</sup> Указываются, если итоговая оценка оригинальности не соответствует установленным значениям.

**РЕЦЕНЗИЯ**  
на выпускную квалификационную работу обучающегося

(фамилия, имя, отчество)

Тема работы: \_\_\_\_\_

Оценка выпускной квалификационной работы (в баллах)

| Показатели <sup>3</sup>   | 5 | 4 | 3 | 2 |
|---|---|---|---|---|
| Актуальность темы   |   |   |   |   |
| Степень полноты обзора и корректность постановки задач  |   |   |   |   |
| Степень комплексности работы, применение в ней знаний, умений и навыков общепрофессиональных и профессиональных дисциплин |   |   |   |   |
| Корректность использования методов исследований, методик, технологий и моделей  |   |   |   |   |
| Ясность, чёткость, последовательность и обоснованность изложения  |   |   |   |   |
| Оригинальность и новизна полученных результатов   |   |   |   |   |
| Качество оформления текстовой части ВКР   |   |   |   |   |
| Достаточность и качество иллюстрационной части ВКР, её соответствие текстовой части ВКР                                   |   |   |   |   |
| Возможность использования результатов работы на практике  |   |   |   |   |
| Готовность выпускника к самостоятельной профессиональной деятельности   |   |   |   |   |

Отмеченные достоинства работы \_\_\_\_\_

Отмеченные недостатки \_\_\_\_\_

**Заключение:**

Оценка выпускной квалификационной работы в целом – \_\_\_\_\_.\*

*\*Примечание: оценка выпускной квалификационной работы в целом производится по шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».*

Рецензент \_\_\_\_\_  
(учёное звание, степень Фамилия, Имя, Отчество, место работы, должность)

Подпись \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия), « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

С рецензией ознакомлен \_\_\_\_\_

Студент: \_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия), « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

<sup>3</sup> Приведенный перечень показателей не является окончательным. Показатели должны быть ориентированы на компетенции, установленные соответствующим учебным планом для ГИА

*На фирменном бланке*

**СПРАВКА**  
**о внедрении результатов магистерской диссертации Сидоровой М.С.**

Рассмотрев основные положения магистерской диссертации «Развитие фондового рынка России», руководство ООО «Инвестор» пришло к выводу о целесообразности внедрения рекомендаций по проработке стратегических направлений оперирования Компании на внешних фондовых рынках, сделанные Сидоровой М.С., в течение 2022 года.

Управляющий директор

А.Л. Антонов

*На фирменном бланке*

**Форма письма организации**

Ректору РГЭУ (РИНХ)  
д.э.н., проф. Макаренко Е.Н.

Довожу до Вашего сведения, что выпускная квалификационная работа обучающегося \_\_\_\_\_ на тему \_\_\_\_\_ в главе \_\_\_\_\_ содержит информацию, составляющую коммерческую тайну организации.

Дата

Руководитель организации

\_\_\_\_\_  
подпись, печать

Фамилия И.О.



**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |    |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ   | 5  |
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ<br>ФОНДОВОГО РЫНКА РОССИИ  | 11 |
| 1.1. Фондовый рынок и его роль в привлечении инвестиций  | 11 |
| 1.2. Теоретико-методическое обоснование развития<br>фондового рынка России   | 17 |
| 1.3. Этапы развития современного фондового рынка   | 22 |
| ГЛАВА 2. ИССЛЕДОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-<br>МЕТОДИЧЕСКИХ ПАРАМЕТРОВ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ<br>ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ ФОНДОВОГО РЫНКА<br>РОССИИ | 33 |
| 2.1. Виды профессиональных участников рынка ценных<br>бумаг России   | 33 |
| 2.2. Масштабы, особенности и тенденции современного<br>развития фондового рынка в различных странах  | 42 |
| 2.3. Особенности организации деятельности<br>профессиональных участников рынка ценных бумаг в<br>России                                    | 55 |
| ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО<br>ФОНДОВОГО РЫНКА РОССИИ   | 72 |
| 3.1. Исследование стратегий и факторов, влияющих на<br>развитие фондового рынка России   | 72 |
| 3.2. Стратегические направления развития фондового рынка<br>России   | 80 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ   | 90 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ  | 94 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Топ-20 инвестиционных проектов с участием<br>капитала иностранных ТНК в экономике России за 2016 год                         | 97 |

**Пример оформления списка использованных источников**  
**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Андреева, Е.Л. Организационные структуры фирмы в условиях глобализации / Е.Л. Андреева. – Екатеринбург, 2003. – 242 с.
2. Ансофф, И. Стратегическое управление / И. Ансофф. – М.: Экономика, 1999. – 328 с.
3. Бурлакова, М.С. Стратегии поведения международных корпораций в России: ретроспективный анализ форм адаптации к «новой реальности» / М.С. Бурлакова, О.Н. Воронкова // Символ науки. – 2015. – № 10: в 2 ч. – Ч. 1 – С. 24–29.
4. Доклад «Сценарии развития российской экономики в условиях санкций и падения цен на нефть». [Электронный ресурс] / под рук. Н. Акиндиновой и Е.Гурвича. Подготовлен по заказу Комитета гражданских инициатив, 25 декабря 2014 г. – Режим доступа: [http://polit.ru/article/2014/12/25/russian\\_economy/](http://polit.ru/article/2014/12/25/russian_economy/)
5. Дякин, Б.Г. Международный бизнес: учеб. / Б.Г. Дякин: в 2-х тт.: Бакалавриат. – М.: ROSBI: ТЕИС, 2009.– 528 с.; Т. 2: Магистратура – М. ROSBI; ТЕИС, 2010. – Т. 1. – 1182 с.
6. Евсеева, Ю.В. Инвестиционная деятельность иностранных ТНК в России [Электронный ресурс] / Ю.В. Евсеева // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2013. – № 2 – С. 14–18. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnaya-deyatelnost-inostrannyh-tnk-v-rossii>
7. О внесении изменений в Таможенный тариф Российской Федерации в отношении автокомпонентов, ввозимых для промышленной сборки [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ № 566 от 16 сентября 2006 г.: доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
8. Ромашкин, Т. В. Развитие фирмы в условиях глобализации: автореф. дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.01 / Ромашкин Тимофей Вадимович. – Саратов, 2008. – 19 с.
9. Стратегия развития автомобильной промышленности РФ на период до 2020 года. [Утв. Приказом Минпромторга России № 319 от 23 апреля 2010 года] [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://protown.ru/information/doc/6174.html>

10. Doing Business-2015: Going Beyond Efficiency. - URL:  
<http://www.doingbusiness.org/~media/GIAWB/Doing%20Business/Documents/Annual-Reports/English/DB15-Full-Report.pdf>.

11. The International Business Compass 2015: Update and Subject Focus Labor Market Performance Publ. Prof. Dr. Henning Vöpel and Dr. André Wolf. – URL: [http://www.bdo-ibc.com/fileadmin/dokumente/BDO-IBC-Summary-2015\\_ENG.pdf](http://www.bdo-ibc.com/fileadmin/dokumente/BDO-IBC-Summary-2015_ENG.pdf)

12. World Investment Report 2014: Global Value Chains : Investing In The SDGs : An Action Plan – URL:

<http://unctad.org/en/pages/DIAE/World%20Investment%20Report/WIR-Series.aspx>

**СОГЛАСИЕ  
на размещение выпускной квалификационной работы обучающегося в  
ЭБС РГЭУ (РИНХ)**

Я,

---

*(фамилия, имя, отчество)*

являющийся (-аяся) студентом

---

*(факультет / группа)*

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»,

разрешаю РГЭУ (РИНХ) безвозмездно воспроизводить и размещать (доводить до всеобщего сведения) в полном объеме написанную мной в рамках освоения образовательной программы выпускную квалификационную работу на тему:

---

в ЭБС РГЭУ (РИНХ), таким образом, чтобы любой пользователь данной системы мог получить доступ к ВКР из любого места и в любое время по собственному выбору, в течение всего срока действия исключительного права на выпускную квалификационную работу.

Я подтверждаю, что ВКР написана мной лично и не нарушает интеллектуальных авторских прав иных лиц.

Дата:

Подпись:

## РЕЦЕНЗИЯ

на Программу государственной итоговой аттестации  
по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,  
направленность 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

Представленная на рецензирование программа государственной итоговой аттестации по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» является итоговым документом, позволяющим оценить качество подготовки выпускников по итогам освоения основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО).

Программа ориентирована на оценку сформированности универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций выпускника, осуществляемую после освоения соответствующей образовательной программы в полном объеме.

Программа государственной итоговой аттестации логически завершена и дает полное представление о формах и методах оценки качества освоения образовательной программы. Разделы программы государственной итоговой аттестации отражают последовательно требования к уровню подготовки выпускников, в том числе содержание государственной итоговой аттестации, форму проведения и содержание государственного экзамена, примерные темы выпускных квалификационных работ, рекомендованную литературу для подготовки к итоговой аттестации.

Практико-ориентированные задания позволяют выпускникам наглядно продемонстрировать приобретенные практические навыки, а членам государственной аттестационной комиссии – наиболее объективно оценить качество подготовки выпускников.

Тематика выпускных квалификационных работ соответствует требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» и отражает их направленность на решение профессиональных задач с учетом специфики ОПОП ВО, ориентированной на подготовку квалифицированных специалистов в области финансового мониторинга и финансовых рынков.

Программа государственной итоговой аттестации по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки», представленная на рецензирование, отвечает современным потребностям рынка труда и в связи с этим может быть использована в образовательном процессе ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)».

Рецензент,  
Руководитель Межрегионального  
управления Росфинмониторинга по  
Южному федеральному округу



М.В. Ходоровский

Рецензия на  
Программу государственной итоговой аттестации  
по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,  
направленность 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки»

Представленная для рецензирования программа государственной итоговой аттестации по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» устанавливает цель проведения и содержание государственной итоговой аттестации.

Государственная итоговая аттестация предполагает трудоемкость 9 зачетных единиц, включает в себя защиту выпускной квалификационной работы, в том числе подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, а также подготовку к сдаче и сдачу государственного экзамена.

В представленном для рецензирования документе отражены форма и программа проведения государственного экзамена, а именно перечень дисциплин и вопросов, выносимых на государственный экзамен. Представлены требования к выпускной квалификационной работе обучающихся, приведена примерная тематика выпускных квалификационных работ, даны методические указания по оформлению и содержанию выпускной квалификационной работы.

Программа государственной итоговой аттестации в качестве приложения содержит фонд оценочных средств, отвечающий принципам валидности, определенности, однозначности, надежности. Разработанный фонд оценочных средств в полной мере обеспечивает возможность проверки и оценки результатов освоения обучающимися знаний, умений и навыков по основной образовательной программе по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» уровня магистратура, соответствующим требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для подготовки к государственной итоговой аттестации, представленный в программе позволяет обучающимся в полной мере освоить требуемые образовательной программой компетенции.

Разработанная программа государственной итоговой аттестации по

направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки» в полной мере соответствует требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» и обеспечивает объективную оценку результатов обучения по направленности 38.04.08.03 «Финансовый мониторинг и финансовые рынки».

Рецензент:

Заместитель декана по научной работе Финансового факультета, профессор кафедры банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», доктор экономических наук, доцент

Елена Владимировна  
Травкина

125167, г. Москва, Ленинградский просп., 49/2  
телефон: +7 (495) 5034784, Email: EVTravkina@fa.ru

Подпись Травкиной Е.В. заверяю:  
Евгений Александрович

