

Министерство образования и науки Российской Федерации
филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Армавире



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по работе с филиалами

Евдокимов А.А.

» 08 2016г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.08.02 Финансовый мониторинг

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): Финансовый менеджмент

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Краснодар 2016

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Программу составила:
Доцент кафедры экономики и менеджмента,
канд. экон. наук,
«28» августа 2017 г.

Е.И. Лопатина



Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента (выпускающей)
Протокол № 1 «28» августа 2017 г.
Заведующий кафедрой,
канд. экон. наук, доц.

С.Г. Косенко



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»
Протокол № 1 «28» августа 2017г.
Председатель УМК филиала по УГН
«Экономика и управление»,
канд. экон. наук, доц.

Е.А. Кабачевская



Рецензенты:

Мезенцева Е. В., канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой социально-гуманитарных дисциплин филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке

Тезенков В.В., директор ООО «Кирпич Строй»

Лист изменений к рабочей программе учебной дисциплин
«Финансовый мониторинг»

Содержание изменений	№ протокола заседания кафедры, дата	ФИО / подпись зав. кафедрой
В соответствии с выходом нового приказа от 05.04.2017 №301 «Об утверждении Порядка организации и осуществлении образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» была актуализирована рабочая программа	№1 от 28.08.2017	Косенко С.Г. 

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель освоения дисциплины

Основной целью курса «Финансовый мониторинг» – формирование у студентов глубоких фундаментальных теоретических и практических знаний, умений и навыков работы в условиях рыночной экономики, позволяющих ускорить их профессиональную адаптацию к реалиям работы современных организаций и подготовить профессионалов, обладающих знаниями в области теоретических и практических подходов к финансовому мониторингу, получение и закрепление студентами знаний в области теории и практики организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (финансового мониторинга) коммерческого банка.

1.2 Задачи дисциплины

- обучить современным подходам анализа финансовой деятельности;
- научить студентов основам институционально-правовой национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- освоить теоретические и практические навыки по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- обучить студентов методам финансового мониторинга.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.08.02 «Финансовый мониторинг» относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Поставленные цели и задачи могут быть реализованы только при условии обращения к данным других наук. Освоение понятийного аппарата, понимание основных закономерностей финансово-экономического развития общества невозможно без обращения к основам финансового мониторинга. Понимание основных общемировых тенденций развития финансово-экономических институтов, специфики их развития в России на современном этапе возможно с привлечением данных финансового мониторинга.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций (ОПК/ПК)

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
1	ОПК-5	владением навыками составления финансовой отчетности с учетом	- методы и способы финансового учета, мониторинга хозяйственной	использовать основные методы финансового учета; анализировать и	- навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных

		последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем	деятельности предприятия;	интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятия (организации); использовать современные методы обработки деловой информации и корпоративные информационные системы.	методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации; - методами и программными средствами обработки деловой информации, способностью взаимодействовать со службами информационных технологий; - навыками решения управленческих задач с использованием новых информационных технологий.
2	ПК-9	способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формировать спрос на	-основные источники и факты истории, касающиеся создания и развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в РФ и зарубежных странах; - источники права в сфере финансового мониторинга; - субъекты и объекты финансового мониторинга и противодействия легализации	-применять нормы законодательства, регулирующие систему противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; -соблюдать академическую этику и авторские права; - проводить идентификацию и выявлять операции, подлежащих обязательному контролю.	-навыками организации правильного порядка мониторинга необычных операций; -навыками составления проектов документов, используемых в правовом регулировании финансового мониторинга; - навыками проведения экспертизы платежной и финансовой документации клиента в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю.

		основе знания экономическ х основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли	доходов, полученных преступным путем, и финансировани я терроризма; -порядок идентификации по методике Росфинмонито ринга; -основные критерии необычных операций.		
--	--	--	---	--	--

2. Структура и содержание дисциплины.

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

(для студентов ЗФО).

Вид учебной работы	Всего часов	Курс			
		1			
Контактная работа, в том числе:	16,8	16,8			
Аудиторные занятия (всего):	16	16			
Занятия лекционного типа	8	8			
Лабораторные занятия	-	-			
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)	8	8			
Иная контактная работа:	0,8	0,8			
Контрольные работы (КоР)	0,2	0,2			
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,6	0,6			
Самостоятельная работа, в том числе:	73,8	73,8			
Курсовая работа	-	-			
Проработка учебного (теоретического) материала	24	24			
Анализ научно-методической литературы	10	10			
Реферат, эссе	19,8	19,8			
Подготовка к текущему контролю	20	20			
Контроль:	17,4	17,4			
Подготовка к экзамену					
Общая трудоёмкость	час.	108	108		
	в том числе контактная работа	16,8	16,8		
	зач. ед.	3	3		

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые (заочная форма)

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СР
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовый мониторинг в системе хозяйствования	12	2	-	-	10
2	Международная система финансового мониторинга	12	-	2	-	10
3	Национальная система финансового мониторинга	12	2	-	-	10
4	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля.	12	2	-	-	10
5	Структура системы внутреннего контроля.	12	-	2	-	10
6	Осуществление внутреннего контроля.	17,8	2	2	-	13,8
7	Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга	12	-	2	-	10
	<i>Итого по дисциплине:</i>		8	8	-	73,8

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СР – самостоятельная работа обучающегося.

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа.

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Финансовый мониторинг в системе хозяйствования	Экономические основы финансового мониторинга. История возникновения финансового мониторинга. Сущность и формы финансового мониторинга. Классификация финансового мониторинга. Внутренний и внешний мониторинг. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые). Незаконные доходы в форме наличных денег. Незаконные доходы в безналичной форме.	Реферат (Р)
2	Международная система финансового мониторинга	Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга Международные стандарты финансового мониторинга. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег (Люксембург, Великобритания, Италия, Швейцария, Австрия, Германия, Франция, Бельгия, Испания, США).	Эссе (Э)
3	Национальная	Сущность финансового мониторинга.	Реферат (Р)

	система финансового мониторинга	Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга Понятие, место, роль и основные задачи национальной системы финансового мониторинга Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	
4	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля.	Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Субъекты первичного финансового мониторинга: уполномоченный орган, обязательный контроль, организация внутреннего контроля, клиент, выгодоприобретатель, идентификация, фиксирование сведений (информации).	Эссе (Э)
5	Структура системы внутреннего контроля.	Типовая структура системы внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта. Цели и задачи внутреннего контроля в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Операции с денежными средствами в наличной и безналичной форме.	Эссе (Э)
6	Осуществление внутреннего контроля.	Программы осуществления правил внутреннего контроля. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Программа подготовки и обучения сотрудников банка по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. Обеспечение конфиденциальности информации.	Реферат (Р)
7	Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга	Роль финансовой оценки в современных условиях хозяйствования. Финансовое состояние предприятий. Основные источники информации для проведения	Реферат (Р)

	мониторинга.	
--	--------------	--

2.3.2 Занятия семинарского типа.

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Финансовый мониторинг в системе хозяйствования	Экономические основы финансового мониторинга. История возникновения финансового мониторинга. Сущность и формы финансового мониторинга. Классификация финансового мониторинга. Внутренний и внешний мониторинг. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые). Незаконные доходы в форме наличных денег. Незаконные доходы в безналичной форме.	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т)
2	Международная система финансового мониторинга	Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга Международные стандарты финансового мониторинга. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег (Люксембург, Великобритания, Италия, Швейцария, Австрия, Германия, Франция, Бельгия, Испания, США).	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т)
3	Национальная система финансового мониторинга	Сущность финансового мониторинга. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга Понятие, место, роль и основные задачи национальной системы финансового мониторинга Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т)
4	Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля.	Операции, подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. Доходы, полученные преступным путем, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Субъекты первичного финансового мониторинга: уполномоченный орган, обязательный контроль, организация внутреннего контроля, клиент, выгодоприобретатель, идентификация, фиксирование сведений (информации).	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т), Решение ситуационных задач (СЗ)

5	Структура системы внутреннего контроля.	Типовая структура системы внутреннего контроля. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта. Цели и задачи внутреннего контроля в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Операции с денежными средствами в наличной и безналичной форме.	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т), Решение ситуационных задач (СЗ)
6	Осуществление внутреннего контроля.	Программы осуществления правил внутреннего контроля. Программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Программа подготовки и обучения сотрудников банка по вопросам легализации доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом. Обеспечение конфиденциальности информации.	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т), Решение ситуационных задач (СЗ)
7	Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга	Роль финансовой оценки в современных условиях хозяйствования. Финансовое состояние предприятий. Основные источники информации для проведения мониторинга.	Устный опрос (Уо), Тестирование (Т), Дискуссия (Д)

2.3.3 Лабораторные занятия.

Лабораторные занятия учебным планом не предусмотрены

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский

		государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)
2	Анализ научно-методической литературы	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1); Основная и дополнительная литература по дисциплине.
3	Подготовка рефератов, эссе	Методические рекомендации по подготовке, написанию и порядку оформления рефератов и эссе (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)
4	Выполнение контрольных работ	Методические рекомендации по выполнению контрольных работ (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский Государственный Университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)

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

Для лиц с нарушениями зрения:

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

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии.

При реализации учебной работы по дисциплине используются как традиционные образовательные технологии, ориентированные на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к обучающемуся (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), так и активные и интерактивные формы проведения занятий.

Используемые образовательные технологии по-новому реализуют содержание обучения и обеспечивают реализацию компетенций ОПК-5, ПК-9, подразумевая научные подходы к организации образовательного процесса, изменяют и предоставляют новые формы, методы и средства обучения.

Семестр	Вид занятия (Л, ПР, ЛР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
1	ПЗ - Роль финансовой оценки в сфере	Дискуссия	2

	финансового мониторинга	
Итого:		2

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования

1. Экономические основы финансового мониторинга.
2. Роль финансового мониторинга
3. Объективность и рациональность применения финансового мониторинга
4. Цели и основные задачи финансового мониторинга
5. История возникновения финансового мониторинга.
6. Сущность и формы финансового мониторинга.

Тема 2. Международная система финансового мониторинга

1. Институциональные основы международной системы финансового мониторинга.
2. Организации и специализированные органы международной системы финансового мониторинга.
3. Основные источники международного права в сфере финансового мониторинга.
4. Международные стандарты финансового мониторинга.
5. Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга.
6. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга
7. Международные стандарты финансового мониторинга
8. Зарубежный опыт по противодействию отмыванию денег (Люксембург, Великобритания, Италия, Швейцария, Австрия, Германия, Франция, Бельгия, Испания, США).

Тема 3. Национальная система финансового мониторинга

1. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны.
2. Понятие национальной системы финансового мониторинга, её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации.
3. Основные этапы становления национальной системы финансового мониторинга.
4. Современное состояние национальной системы финансового мониторинга.
5. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга
6. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
7. Роль уполномоченного и координирующего органа в системе финансового мониторинга.
8. Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга.

Тема 4. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля.

1. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.
2. Операции, подлежащие обязательному контролю.

3. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
4. Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля.

Тема 5. Структура системы внутреннего контроля.

1. Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля.
2. Типовая структура системы внутреннего контроля.
3. Лица, ответственные за разработку и осуществление правил внутреннего контроля.
4. Правила внутреннего контроля: разработка, ключевые положения, особенности, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью субъекта.

Тема 6. Осуществление внутреннего контроля.

1. Порядок взаимодействия системы внутреннего контроля субъекта первичного финансового мониторинга с надзорным органом.
2. Порядок представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
3. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю.
4. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
5. Согласование правил внутреннего контроля с надзорным органом.
6. Обеспечение конфиденциальности информации.

Тема 7. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга

1. Роль финансовой оценки в современных условиях хозяйствования.
2. Финансовое состояние предприятий.
3. Основные источники информации для проведения мониторинга.
4. Виды анализа, применяемые при использовании финансового мониторинга
5. Особенности чтения и проведения анализа бухгалтерского баланса
6. Охарактеризовать разделы актива и пассива бухгалтерского баланса
7. Особенности составления уплотненного баланса и предварительная оценка финансового состояния предприятия
8. Охарактеризовать особенности чтения и проведения анализа отчета о финансовых результатах
9. Оценка и условие эффективности функционирования хозяйствующего субъекта
10. Методики, оценки показателей, рассчитанных на основе активов хозяйствующего субъекта

Примерная тематика контрольных работ

Вариант 1.

1. Финансовый мониторинг предоставления, использования и погашения бюджетных кредитов.
2. Контроль формирования и использования внешних активов государства: российский и зарубежный опыт.

Вариант 2.

1. Финансовый мониторинг в процессе исполнения бюджетов межгосударственных объединений.
2. Особенности управления доходами федерального бюджета в современных экономических условиях

Вариант 3.

1. Роль государственного бюджета в расширении инвестиций в реальный сектор экономики.
2. Аудит эффективности в системе государственного финансового контроля: зарубежный и российский опыт.

Вариант 4.

1. Повышение эффективности использования бюджетных средств.
2. Финансовый мониторинг деятельности, связанной с приватизацией и использованием государственного имущества на территории России и за рубежом.

Вариант 5.

1. Финансовый мониторинг за реализацией государственных заказов для удовлетворения потребностей бюджетной сферы.
2. Зарубежный и российский опыт использования показателей долговой устойчивости в системе управления государственным долгом.

Вариант 6.

1. Государственный финансовый контроль и пути его совершенствования.
2. Основные направления развития государственного финансового контроля за расходами бюджета субъекта Российской Федерации.

Вариант 7.

1. Финансовое планирование и контроль в бюджетной сфере.
2. Государственный финансовый контроль в системе реализации федеральных целевых программ и национальных проектов.

Вариант 8.

1. Организация и осуществление финансового контроля в социальной сфере.
2. Аудит системы управления доходами бюджетной системы регионов.

Вариант 9.

1. Необходимость совершенствования бюджетного планирования в условиях внедрения аудита эффективности.
2. Взаимодействие контрольно-счетных органов с органами федерального казначейства: региональный аспект.

Вариант 10.

1. Проблемы повышения эффективности государственных расходов в России.
2. Финансовый мониторинг реализации целевых муниципальных программ.

Примерные тестовые задания

1. Государственный финансовый контроль существует:

- а) только во взаимосвязи с управлением;
- б) независимо от управления;
- в) для осуществления целей управления.

2. Государственный финансовый контроль:

- а) представляет собой неотъемлемый элемент управления;

- б) является не зависимой от управления функцией;
- в) включает в себя функцию управления.

3. Оценочно-аналитическая функция контроля проявляется на следующих стадиях управления:

- а) на всех стадиях управления;
- б) планирования мероприятий по достижению поставленных целей;
- в) реализации и регулирования мероприятий по достижению поставленных целей.

4. Общие принципы государственного финансового контроля:

- а) определяют основные исходные положения его организации и осуществления;
- б) представляют собой методы его осуществления;
- в) устанавливают правила его организации.

5. Какая из перечисленных форм финансового контроля проводится в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов по бюджетным вопросам?

- а) предварительный контроль;
- б) текущий контроль;
- в) промежуточный контроль.

6. Счётная палата Российской Федерации является:

- а) независимым органом государственного финансового контроля;
- б) органом государственного финансового контроля федеральной исполнительной власти;
- в) органом государственного финансового контроля федеральной законодательной власти;

7. Функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере осуществляет:

- а) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор);
- б) Федеральная налоговая служба (ФНС);
- в) Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

8. Федеральное казначейство и его органы обеспечивают:

- а) контроль за ведением операций с бюджетными средствами участниками бюджетного процесса по исполняемым бюджетам и бюджетам государственных внебюджетных фондов;
- б) контроль за ведением операций с бюджетными средствами участниками бюджетного процесса по исполняемым бюджетам;
- в) за финансово-экономической деятельностью предприятий, организаций и учреждений.

9. В компетенцию Федеральной налоговой службы входит?

- а) контроль за использованием средств, финансируемых из бюджетов различных уровней;
- б) проверка документов, связанных с начислением и уплатой налогов, перечисляемых в бюджет;
- в) контроль учреждений, находящихся на федеральных и местных бюджетах.

10. В компетенцию Федеральной налоговой службы входит?

- а) контроль за использованием средств, финансируемых из бюджетов различных уровней;
- б) проверка документов, связанных с начислением и уплатой налогов, перечисляемых в бюджет;
- в) контроль учреждений, находящихся на федеральных и местных бюджетах.

11. Содержание финансового контроля заключается:

- а) в проверке выполнения финансовых обязательств организациями, гражданами перед государством и органами местного самоуправления
- б) в проверке производительности труда на предприятии
- в) в проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями и учреждениями

12. Ведомственный контроль - это:

- а) контроль, осуществляемый государственными органами, деятельность которых направлена на область финансов
- б) контроль министерств, ведомств и других органов государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений
- в) контроль, осуществляемый администрацией Президента

13. Какие задачи выполняет Счетная палата:

- а) осуществляет контроль за соблюдением финансового законодательства и расходованием бюджетных средств
- б) занимается кассовым исполнением бюджета
- в) занимается выдачей лицензий на осуществление аудиторской деятельности

14. Какой орган правления вправе ограничивать или приостанавливать финансирование из Федерального бюджета:

- а) Центральный банк
- б) Счетная палата
- в) Министерство финансов РФ

15. В зависимости от времени проведения финансовый контроль делится на:

- а) оперативный и стратегический
- б) внутренний и внешний
- в) предварительный и последующий

16. Планирование проверки представляет собой:

- а) разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур;
- б) выбор аудиторской организацией потенциальных клиентов с целью заключения с ними договоров на проведение аудиторской проверки;
- в) закрепление за аудиторами, осуществляющими проверку, конкретных областей бухгалтерского учета.

17. С помощью, каких основных этапов осуществляется планирование ревизии?

- а) разработка программы;

- б) разработка плана ревизии;
- в) ознакомление с объектом ревизии;
- г) исследование неофициальных материалов.

18. Сколько разделов должна содержать программа ревизии:

- а) шесть;
- б) четыре;
- в) семь.

19. Третий раздел программы проведения ревизии называется:

- а) средства и условия, необходимые для проведения ревизии;
- б) сроки и место исполнения; в) формы документального оформления ревизии.

20. В плане в отличие от программы есть:

- а) сроки и исполнители;
- б) сроки и место исполнения;
- в) цель ревизии.

21. К приемам и методам документального контроля относятся:

- а) экономический анализ;
- б) инвентаризация;
- в) экспертная оценка.

22. Основными целями инвентаризации являются:

- а) выявление фактического наличия имущества;
- б) сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- в) проверка полноты отражения в учете обязательств;
- г) определение эффективности использования имущества.

23. Задачи ревизии:

- а) проверка сохранности имущества;
- б) выявление условий возникновения злоупотреблений;
- в) проверка достоверности бухгалтерской отчетности.
- г) выявление отрицательных фактов хозяйственной деятельности
- д) проверка исполнительской дисциплины;
- е) проверка правильности начисления налогов и сборов.
- ж) постановка системы документооборота.
- з) выявление слабых мест в бизнес-процессах.

24. По объему проверяемых документов можно выделить следующие виды ревизии:

- а) сплошная;
- б) частичная;
- в) комбинированная.

25. По количеству проверяемых хозяйственных операций и отраслей деятельности принято выделять следующие виды ревизии:

- а) частичная;
- б) сплошная;
- в) комбинированная.

26. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:

- а) независимый контроль
- б) ведомственный контроль
- в) общегосударственный контроль

27. Объектом внутрихозяйственного контроля является:

- а) объект контроля зависит от стоящих перед ним задач
- б) объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий
- в) оба варианта не верны

28. Независимый контроль выполняют:

- а) аудиторские службы и фирмы
- б) отдельные физические лица на основе добровольности и безвозмездности
- в) экономические службы предприятий, организаций, учреждений

29. Государственный финансовый контроль реализуется через:

- а) внутрихозяйственный и ведомственный контроль
- б) общегосударственный и внутрихозяйственный
- в) общегосударственный и ведомственный контроль

30. Финансовый контроль - это:

- а) это особый экономический контроль, связанный с деятельностью государства
- б) контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально- экономического развития страны
- в) одна из функций финансов

Примерные ситуационные задания

Задача № 1.

Имеются следующие данные о деятельности предприятия: объем производства продукции в 2015 г. составил 50100 руб.; производственная себестоимость продукции в том же периоде 27100 руб., в том числе в IV квартале – 6775 руб.; норма запаса в днях по готовой продукции на складе = 4 дня, по товарам, отгруженным, срок оплаты которых не наступил – 3 дня. Объем товарной продукции, планируемый к выпуску в 2015, составил – 55000руб.

Требуется определить:

- а) планируемую сумму выручки от реализации продукции, учитывая, что предприятие использует метод учета выручки;

б) Определение влияние факторов уровня цен и объема производства на размер выручки, если объем РП в 2015г. составил 13000; в 2016 г. - 21000 ед., в отчетном – 210 руб., в базовом – 200 руб.

Задача № 2.

В первом квартале года предприятие реализовало 5000 изделий по цене 880000 руб. за одно изделие, что покрыло расходы предприятия, но не дало прибыли. Общие постоянные расходы составляют 70000 руб., удельные переменные – 60000 руб. Во II квартале было изготовлено и реализовано 6000 изделий. В III планируется увеличить прибыль на 10% по сравнению со вторым.

Требуется определить: сколько должно быть дополнительно реализовано продукции, чтобы увеличить прибыль на 10%?

Задача № 3.

Ссуда в размере 50000р. выдана на полгода по простой ставке процентов 14 200% годовых. Требуется определить наращенную сумму.

Задача № 4.

Требуется определить период начисления в годах, за который первоначальный капитал в размере 20000р. вырастет до 65000р., если используется простая ставка процентов- 200% годовых.

Задача № 5.

При проведении проверки соблюдения кассовой дисциплины было обнаружено нарушение соблюдения порядка оприходования наличности в кассу. Неоприходованная сумма составила 34000 руб.

Задача № 6.

Руководителем районной инспекции Федеральной налоговой службы 03.04.2017 г. было принято решение о проведении выездной налоговой проверки в акционерном обществе. На основании этого решения была проведена выездная налоговая проверка. Проверкой был охвачены 2014, 2015, 2016 гг. и 3 месяца 2017 г. Налоговыми инспекторами проверялась уплата налогоплательщиком единого социального налога, налога на прибыль организаций, транспортного налога, налога на имущество физических лиц. В 2015 г. у налогоплательщика уже проводилась выездная налоговая проверка по уплате им налога на добавленную стоимость. После окончания выездной налоговой проверки в Управление Федеральной налоговой службы по субъекту федерации поступила информация о некачественном проведении проверки у указанного налогоплательщика. На этом основании Управлением Федеральной налоговой службы по субъекту федерации было принято поручить инспекции Федеральной налоговой службы по соседнему району провести повторную выездную налоговую проверку. Оцените правомерность действий налоговых органов.

Задача № 7.

Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2016 г.

по 31.12.2016 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Требуется определить страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

Задача № 8.

Оцените финансовый риск предприятия с помощью коэффициентов абсолютной и текущей ликвидности, если известно, что денежные средства предприятия составляют 3000 руб., стоимость ценных бумаг – 6000 руб., дебиторская задолженность – 3500 руб., запасы на предприятии составляют 1800 руб., кредиторская задолженность – 3600 руб., краткосрочные займы предприятия – 6000 руб. Сделать выводы.

Задача № 9.

Рассчитать риск банкротства предприятия при условии, что собственные средства предприятия составляют 20000 руб., сумма всех обязательств – 2613500 руб. Критерием оценки выступает коэффициент риска. Сделать выводы.

Задача № 10.

Имеются два контракта на возведение одного и того же объекта в 300 млн. руб. и 600 млн. руб. Предполагается привлечение кредита на срок 4 года под 20% годовых или на срок 5 лет под 25% годовых. Требуется определить экономически выгодный вариант строительства при ставке сравнения 18%.

Примерные темы рефератов

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Финансовый мониторинг, понятие и виды.
3. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
4. Банк России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Субъекты финансового мониторинга.
6. Обязательный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления.
7. Факультативный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления.
8. Пути совершенствования финансового мониторинга в Российской Федерации.
9. Финансовый мониторинг как этап создания системы «тотального» контроля.
10. Пути совершенствования финансового мониторинга в России и в мире.
11. Правовое и социально-экономическое значение финансового мониторинга.
12. Теоретические и правовые основы организации финансового мониторинга
13. Стандартизация деятельности институциональных систем в сфере финансового мониторинга
14. Развитие институтов и методов финансового мониторинга в РФ
15. Взаимодействие межправительственных и национальных организаций финансового

мониторинга

16. Необходимость и содержание финансового контроля.
17. Виды, формы и методы финансового контроля
18. Органы, осуществляющие финансовый контроль
19. Счетная палата, как орган финансового контроля
20. Федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль: общая характеристика.
21. Осуществление финансового контроля Федеральным казначейством.
22. Осуществление финансового контроля Федеральной налоговой службой.
23. Роль и правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
24. Роль и правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).
25. Роль и правовое положение Федеральной налоговой службы в системе финансового мониторинга.
26. Органы и агенты валютного контроля и их роль в системе финансового мониторинга.
27. Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие финансовый контроль.
28. Органы местных администраций, осуществляющие финансовый контроль.
29. Взаимодействие органов государственного и муниципального в системе финансового мониторинга.
30. Порядок и основные правила проведения идентификации клиентов кредитной организации

Примерная тематика эссе

1. Понятие «отмывание денег»: сущность, особенности, история возникновения.
2. Активизация усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.
3. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира.
4. История создания и развития FATF.
5. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.
6. Международные финансово-кредитные организации в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)
7. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах
8. Использование рынка золота в операциях по отмыванию денег
9. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег
10. Новые участники системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
11. Организационное поведение в области проведения финансовой разведки и комплексного мониторинга деятельности предприятий.
12. Международная и национальная системы мер в целях ПОД/ФТ.
13. Операции, подлежащие обязательному контролю, и сомнительные операции.
14. Контроль политически значимых лиц и противодействие коррупции.
15. Противодействие финансированию терроризма.
16. Понятие легализации доходов, полученных преступным путем

17. Преступление “отмывание денег” в российском уголовном законодательстве
18. Способы легализации преступных доходов. Типологии.
19. Выявление признаков легализации преступных доходов.
20. Взаимодействие с правоохранительными органами в процессе финансового мониторинга.
21. Правила внутреннего контроля.
22. Представление кредитными организациями сведений подлежащих обязательному контролю.
23. Соблюдение банковской тайны и требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
24. Создание системы финансового мониторинга в России.
25. Федеральная служба по финансовому мониторингу- уполномоченный орган государственной власти в сфере противодействия “отмыванию денег”.
26. Теневая экономика как системное социально-экономическое явление
27. Структура теневой экономики
28. Методы выявления и оценки теневого сектора экономики
29. Международный нелегальный оборот капиталов
30. Оффшорные юрисдикции и “бегство капиталов

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену (1 сессия)

1. Роль финансового мониторинга в современных условиях хозяйствования
2. Финансовое состояние предприятия
3. Цель и основные задачи финансового мониторинга
4. Пользователи финансового мониторинга
5. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма
6. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма
7. Понятия «отмывание денег», «финансирование терроризма», «предикатное преступление», «противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма».
8. Методы и способы отмывания денег.
9. Самолегализация и профессиональные легализаторы.
10. Трехфазовая модель отмывания денег.
11. Криминализация операций с наличными денежными средствами.
12. Использование инструментов ПОД/ФТ для целей борьбы с организованной преступностью.
13. Макроэкономические последствия отмывания денег.
14. Риск для частных фирм в случае их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма.
15. Социально-экономические последствия финансирования терроризма.
16. Экономические потери от терроризма.
17. Правовые и институциональные основы международного сотрудничества в ПОД/ФТ.

18. Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты.
19. Финансовый мониторинг как вид контроля, его принципы, социально-экономическое и политическое значение.
20. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование.
21. Государственное регулирование Формирование национальной системы ПОД/ФТ.
22. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: общая характеристика, основные агенты, нормативные правовые акты о ПОД/ФТ.
23. Совокупность государственных органов, представляющих национальную систему ПОД/ФТ.
24. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу, ее направления деятельности.
25. Национальная система ПОД/ФТ Российской Федерации: межсегментные взаимосвязи.
26. Саморегулируемые организации сферы финансового контроля и их роль.
27. Система раскрытия информации, критерии включения частных фирм в число сообщающих организаций.
28. Меры, направленные на повышение качества информации, передаваемой в Федеральную службу по финансовому мониторингу.
29. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
30. Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).
31. Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.
32. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
33. Правовые основы системы ПОД/ФТ.
34. Финансовые и нефинансовые, представители нефинансовых отраслей и профессий.
35. Лицензирование или специальный учет организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
36. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленные законодательством о ПОД/ФТ.
37. Права и обязанности адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в оказания юридических или бухгалтерских услуг.
38. Порядок предоставления информации в уполномоченный орган.
39. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
40. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, критерии выявления.
41. Использование сложных критериев отнесения операций.
42. Использование информационных писем Росфинмониторинга.
43. Государственное регулирование на страховом рынке.
44. Государственное регулирование на рынке ценных бумаг.
45. Государственное регулирование на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней.
46. Государственное регулирование в федеральной почтовой связи.
47. Государственное регулирование других организаций, не имеющих надзорных органов. Особенности в почтовой деятельности.

48. Деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
49. Роль и правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).
50. Трактовка актива и пассива бухгалтерского баланса при проведении финансового мониторинга.
51. Предварительная оценка финансового состояния посредством финансового мониторинга
52. Трактовка особенностей формирования финансовых результатов при проведении финансового мониторинга.
53. Трактовка особенностей формирования затрат предприятия при проведении финансового мониторинга.
54. Трактовка состояния дебиторской задолженности при проведении финансового мониторинга.
55. Трактовка стоимости чистых активов предприятия при проведении финансового мониторинга.
56. Возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег.
57. Порядок организации работы по хранению информации в организациях, осуществляющих финансовый мониторинг.
58. Современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации.
59. Риск вовлечения финансовых организаций в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма
60. Автоматизированной системы дистанционного мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Критерии оценки экзамена:

Положительные оценки выставляются, если компетенции ОПК-5, ПК-9 освоены, обучающийся владеет материалом, отвечает на основные и дополнительные вопросы.

Оценка **«отлично»** выставляется, если обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по теме, доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений.

Оценка **«хорошо»** выставляется, если обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной экономической терминологии. Могут быть допущены 2–3 неточности или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при недостаточно полном и недостаточно развернутом ответе. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов.

Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано.

Оценка «не удовлетворительно» выставляется, если компетенции ОПК-5, ПК-9 не освоены, при несоответствии ответа заданному вопросу, использовании при ответе ненадлежащих нормативных и иных источников, когда ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь обсуждаемого вопроса по билету с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

- при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

- при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

- при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

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

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Образец билета

**филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кубанский государственный университет» в г. Армавире**

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) – Финансовый менеджмент

Финансовый мониторинг

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Роль финансового мониторинга в современных условиях хозяйствования.
2. Автоматизированной системы дистанционного мониторинга в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Заведующий кафедрой _____ С.Г. Косенко

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену (2 сессия)

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Виды финансового мониторинга.
3. Значение финансового мониторинга.
4. Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования.
5. История развития системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма: основные этапы.
6. Понятие субъекта финансового мониторинга.
7. Государственные органы в сфере финансового мониторинга.
8. Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
9. Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
10. Перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
11. Порядок проверки информации, полученной от клиентов/выгодоприобретателей.
12. Основания отказа от заключения договоров с клиентом/выгодоприобретателей.
13. Понятие обязательного финансового мониторинга.
14. Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга.
15. Понятие факультативного финансового мониторинга.
16. Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга.
17. Понятие терроризма. Перечень лиц. Перечень мер по противодействию терроризма.
18. Государства, не осуществляющие мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
19. Основания направления уведомлений в уполномоченный государственный орган. Процедура формирования уведомления о необычной операции.
20. Кредитная организация как субъект финансового мониторинга.
21. Порядок разработки и согласования внутренних документов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
22. Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

23. Порядок обучения сотрудников кредитной организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
24. Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
25. Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. ФАТФ (FATF).
26. Основные схемы легализации доходов, полученных преступным путем.
27. Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на примере одной из европейских стран или США.
28. Общая характеристика международных актов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
29. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики.
30. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов.
31. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег.
32. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
33. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в ПОД/ФТ.
34. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
35. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности.
36. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
37. Международный опыт создания органов финансовой разведки.
38. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ.
39. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
40. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
41. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России.
42. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
43. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами.
44. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
45. Характеристика операций с денежными средствами или имуществом, подлежащих обязательному контролю.
46. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок.
47. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
48. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ.
49. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
50. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма
51. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
52. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
53. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
54. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

55. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
56. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
57. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
58. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга.
59. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов подозрительных сделок
- 60 Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

Критерии оценки экзамена:

Положительные оценки выставляются, если компетенции ОПК-5, ПК-9 освоены, обучающийся владеет материалом, отвечает на основные и дополнительные вопросы.

Оценка **«отлично»** выставляется, если обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по теме, доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений.

Оценка **«хорошо»** выставляется, если обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной экономической терминологии. Могут быть допущены 2–3 неточности или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при недостаточно полном и недостаточно развернутом ответе. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано.

Оценка **«не удовлетворительно»** выставляется, если компетенции ОПК-5, ПК-9 не освоены, при несоответствии ответа заданному вопросу, использовании при ответе ненадлежащих нормативных и иных источников, когда ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь обсуждаемого вопроса по билету с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

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

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Образец билета

**филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кубанский государственный университет» в г. Армавире**

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) – Финансовый менеджмент

Кафедра экономики и менеджмента

Финансовый мониторинг

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег.

Заведующий кафедрой _____ **С.Г. Косенко**

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины

5.1. Основная литература

1. Борисова, В.В. Теория организации: Учебник. [Электронный ресурс]: учеб. / В.В. Борисова, В.Г. Ларионов, Э.Б. Мазурин. — Электрон. дан. — М.: Дашков и К, 2014. — 308 с. — URL: <http://e.lanbook.com/book/70582>
2. Новичков, В.И. Управленческая экономика. Теория организации. Организационное поведение. Маркетинг: Учебное пособие. [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В.И. Новичков, И.М. Виноградова, И.С. Кошель. — Электрон. дан. — М.: Дашков и К, 2017. — 132 с. — URL: <http://e.lanbook.com/book/94047>
3. Агарков, А.П. Теория организации. Организация производства. [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.П. Агарков, Р.С. Голов, А.М. Голиков. — Электрон. дан. — М.: Дашков и К, 2017. — 272 с. — URL: <https://e.lanbook.com/book/93412>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань» и «Юрайт» и др.

5.2 Дополнительная литература

1. Теория организации [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Р. Латфуллин [и др.]; под ред. Г. Р. Латфуллина, А. В. Райченко. — 2-е изд. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 156 с. — URL: <https://www.biblio-online.ru/book/649FC5B3-BF6A-4198-8504-8A3F18196C01>
2. Баранова, В.С. Оценка эффективности предпринимательских структур: связь с теорией жизненного цикла организации [Электронный ресурс] / Российское предпринимательство. — Электрон. дан. — 2015. — № 12. — С. 1851-1858. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/journal/issue/294273>

5.3 Периодические издания

1. Финансы и кредит
2. Экономист

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для освоения дисциплины.

1. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>
2. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
3. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» <http://www.biblioclub.ru/>
4. Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ. — URL: <http://212.192.134.46/MegaPro/Catalog/Home/Index>
5. Аналитическая и цитатная база «Web of Science (WoS)». - URL: <http://apps.webofknowledge.com>.
6. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» - URL: www.grebennikon.ru
7. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - URL: <http://www.elibrary.ru>
8. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН. - URL: <http://archive.neicon.ru>
9. Базы данных компании «Ист Вью». - URL: <http://dlib.eastview.com>
10. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС Россия) - URL: <http://uisrussia.msu.ru>
11. «Электронная библиотека диссертаций» Российской Государственной Библиотеки (РГБ). - URL: <https://dvs.rsl.ru/>

12. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда. - URL: <http://lib.mylibrary.com>
13. «Лекториум ТВ». - URL: <http://www.lektorium.tv/>
14. Национальная электронная библиотека «НЭБ». - URL: <http://нэб.пф/>
15. КиберЛенинка: научная электронная библиотека. – URL: <http://cyberleninka.ru/>
16. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральная ИС свободного доступа. – URL: <http://window.edu.ru>.
17. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>
18. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

По курсу предусмотрено проведение лекционных занятий, на которых дается основной систематизированный материал. Основной целью лекции является обеспечение теоретической основы обучения, развитие интереса к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, формирование у обучающихся ориентиров для самостоятельной работы.

Подготовка к практическим занятиям.

Практические занятия ориентированы на работу с учебной и периодической литературой, знакомство с содержанием, принципами и инструментами осуществления и решением основных вопросов, приобретение навыков для самостоятельных оценок результатов оценки основных явлений дисциплины. К практическому занятию обучающийся должен ответить на основные контрольные вопросы изучаемой темы, подготовить эссе, решить тесты. Кроме того, следует изучить тему по конспекту лекций и учебнику или учебным пособиям из списка литературы.

Тестирование по предложенным темам. Подготовка тестированию предполагает изучение материалов лекций, учебной литературы.

Устный опрос. Важнейшие требования к устным ответам обучающихся – самостоятельность в подборе фактического материала и аналитическом отношении к нему, умение рассматривать примеры и факты во взаимосвязи и взаимообусловленности, отбирать наиболее существенные из них. Ответ обучающегося должно соответствовать требованиям логики: четкое вычленение излагаемой проблемы, ее точная формулировка, неукоснительная последовательность аргументации именно данной проблемы, без неоправданных отступлений от нее в процессе обоснования, безусловная доказательность, непротиворечивость и полнота аргументации, правильное и содержательное использование понятий и терминов.

Дискуссия. Для проведения дискуссии все студенты, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия. Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания. Традиционные материальные результаты обсуждения таковы: составление списка интересных мыслей, выступление одного или двух членов подгрупп с докладами, составление методических разработок или инструкций, составление плана действий.

Написание эссе. Эссе – вид самостоятельной работы обучающихся, представляющий собой небольшое по объему и свободное по композиции сочинение на заданную тему, отражающее подчеркнuto индивидуальную позицию автора.

Рекомендуемый объем эссе – 2-3 печатные страницы.

Написание реферата – это вид самостоятельной работы обучающихся, содержащий информацию, дополняющую и развивающую основную тему, изучаемую на аудиторных занятиях. Ведущее место занимают темы, представляющие профессиональный интерес, несущие элемент новизны. Реферативные материалы должны представлять письменную модель первичного документа – научной работы, монографии, статьи. Реферат может включать обзор нескольких источников и служить основой для доклада на определённую тему на семинарах.

Выполнение ситуационных заданий – это задачи, позволяющие осваивать интеллектуальные операции последовательно в процессе работы с информацией: ознакомление - понимание - применение - анализ - синтез - оценка.

Ситуационные задачи позволяют интегрировать знания, полученные в процессе изучения разных дисциплин. При этом они могут предусматривать расширение образовательного пространства обучающегося. Решение ситуационных задач, базирующихся на привлечении обучающихся к активному разрешению учебных проблем, тождественных реальным жизненным, позволяет обучающемуся овладеть умениями быстро ориентироваться в разнообразной информации, самостоятельно и быстро отыскивать необходимые для решения проблемы сведения и, наконец, научиться активно, творчески пользоваться своими знаниями.

Предложенные расчетные задачи требуют логического размышления и предназначены для отработки практических навыков выполнения расчетов в процессе решения задач. При их выполнении необходимо проявить знания расчетных методик и формул.

Решение ситуационных задач может способствовать развитию навыков самоорганизации деятельности, формированию умения объяснять явления действительности, повышению уровня функциональной грамотности, формированию ключевых компетентностей, подготовке к профессиональному выбору, ориентации в ключевых проблемах современной жизни.

По результатам проверки ситуационных задач преподаватель указывает обучающемуся на ошибки и неточности, допущенные при выполнении заданий, пути их устранения.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине включает следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- выполнение домашнего задания, предусматривающих решение ситуационных задач, проверяемых в учебной группе на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- подготовка к практическим занятиям;
- написание реферата или эссе по заданной проблеме.

Контрольные работы являются одним из обязательных видов самостоятельной работы обучающихся.

Экзамен. Обучающиеся обязаны сдать экзамен в соответствии с расписанием и учебным планом. Экзамен является формой контроля усвоения обучающимся учебной программы по дисциплине или ее части, выполнения реферативных работ, эссе, тестовых заданий, устного опроса, выполнения ситуационных заданий. Экзамены обычно проводятся по билетам. Перечень вопросов и ситуационных заданий (практические задачи) доводятся до обучающихся заранее. Перед экзаменом проводится обязательная консультация. Экзаменационный билет включает 2-3 вопроса (вместо одного из них

задача).

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.

8.1 Перечень информационных технологий.

- Предоставление доступа всем участникам образовательного процесса к корпоративной сети университета и глобальной сети Интернет.
- Предоставление доступа участникам образовательного процесса через сеть Интернет к справочно-поисковым информационным системам.
- Использование специализированного (Офисное ПО, графические, видео- и аудиоредакторы и пр.) программного обеспечения для подготовки тестовых, методических и учебных материалов.
- Использование офисного и мультимедийного программного обеспечения

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения

- LibreOffice 5.0.6 (свободный офисный пакет);
- Gimp 2.6.16 (растровый графический редактор);
- Inkscape 0.91 (векторный графический редактор);
- AdobeAcrobatReader, WinDjView, XnView (просмотр документов и рисунков);
- Mozilla FireFox, Adobe Flash Player, JRE. (Internet);
- 7-zip 9.15 (архиватор);
- Nod32 (антивирус);
- Notepad++ (текстовый редактор с подсветкой синтаксиса)

8.3 Перечень информационных справочных систем:

1. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>.
2. Официальная Россия. Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – URL: <http://www.gov.ru>.
3. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». URL:<http://www.elibrary.ru>

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащённость
1.	Лекционные занятия	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа
2.	Семинарские занятия	Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа

3.	Групповые (индивидуальные) консультации	Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.