

Министерство образования Азербайджанской Республики
Общество с ограниченной ответственностью
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»
Дербентский филиал Общества с ограниченной ответственностью
«Азербайджанский Государственный Экономический Университет»


«Утверждаю»
Ректор, профессор
А.Д. Мурадов
« 1 _____ 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине
Финансовый мониторинг
для бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика»
профиль подготовки – *Финансы и кредит*
Форма обучения: *очная; заочная*

Содержание

	стр.
1. Цель и задачи	3
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и академических часах	4
5. Структура и содержание дисциплины	5
5.1. Структура дисциплины	5
5.2. Содержание тем лекционных занятий	7
5.3. Содержание тем практических (семинарских) занятий	10
6. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (по модулю)	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	14
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины	14
7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций	14
7.3. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации	14
7.4. Перечень экзаменационных вопросов по дисциплине	19
7.5. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	20
8. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины (модуля)	21
9. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины (модуля)	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	23
11. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)	26
12. Материально-техническое обеспечение дисциплины	27
13. Образовательные технологии	27

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины «Финансовый мониторинг» является усвоение теоретических и практических основ финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Задачи:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

В совокупности с другими дисциплинами профессионального цикла ФГОС ВПО дисциплина «Финансовый мониторинг» направлена на формирование следующих общекультурных и профессиональных компетенций бакалавра экономики:

- способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ПК-4);
- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-7).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- знать основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма (ПОД/ФТ);

- знать особенности регулирования и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ; особенности реализации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;

- знать основы организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);

Уметь:

- уметь анализировать динамику процессов, происходящих российской экономике;

- уметь применять на практике навыки по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному;

- уметь применять на практике навыки по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг.

Владеть:

- владеть навыками по определению соответствия международным стандартам ПОД/ФТ документов и практических ситуаций;

- владеть навыками по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок; предоставление информации в Росфинмониторинг;

- владеть навыками по реализации системы внутреннего контроля: идентификация клиентов; выявление операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок;

- предоставление информации в Росфинмониторинг.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.

Дисциплина «Финансовый мониторинг» относится к профессиональному циклу образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», вариативной части.

Связь с другими дисциплинами учебного плана. Перечень действующих и предшествующих дисциплин: Финансы, Макроэкономика, Деньги, кредит, банки.

Перечень последующих дисциплин: Банковский менеджмент, Современные платежные системы, Международные финансы, Оценка банковского бизнеса.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 144 часа, 4 зачетных единицы.

Вид учебной работы	Форма обучения	
	Очная	Заочная
Семестр	8	9
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего	108	25
<i>Аудиторная работа, всего</i>	64	16
<i>из них в интерактивной форме</i>	18	6
<i>Лекции</i>	28	6
<i>Практические занятия</i>	36	10
<i>Внеаудиторная работа, всего</i>	44	9
<i>в том числе</i>		
<i>- индивидуальная работа обучающихся с преподавателем;</i>	8	-
<i>- промежуточная аттестация – экзамен</i>	36	9
2. Самостоятельная работа обучающихся, всего	36	119

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Структура дисциплины

для очной формы обучения

Наименование разделов (модулей) и тем	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Конт роль	Формы текущего контроля успеваемости. Форма промежуточной аттестации
	ЛК	ПР	СРС	КСР	Конт роль		
1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	4	4	8			Устный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа	
2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	2	4	8				
3. Российская система ПОД/ФТ	2	4	6				

4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	2	4	8			
5. Государственный финансовый мониторинг	2	4	6			
6. Первичный финансовый мониторинг	4	6	12			
8. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	2	4	6			
Итоговый контроль					36	экзамен
Итого	28	36	36	8	36	

для заочной формы обучения

Наименование разделов (модулей) и тем	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости. Форма промежуточной аттестации
	ЛК	ПР	СРС	Конт роль	
1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	1	1	17		Устный опрос, тестирование, защита рефератов, контрольная работа
2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне		2	17		
3. Российская система ПОД/ФТ	1	1	17		
4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	1	1	17		
5. Государственный финансовый мониторинг	1	2	17		
6. Первичный финансовый мониторинг	1	2	17		
7. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	1	1	17		
Итоговый контроль				4	зачет
Итого	6	10	119	4	

5.2. Содержание тем лекционных занятий

Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Целью данной темы является получение участниками базовых знаний, необходимых для соблюдения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ, а так же формирования и совершенствования системы внутреннего контроля организаций, программ ее осуществления и иных организационно - распорядительных документов, принятых в этих целях. Особое внимание уделяется вопросам выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне

Актуальность проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возрастает в виде уменьшения доходов всех уровней бюджетной системы, увеличения расходов, необходимых для финансирования правоохранительного сектора, дефицита бюджета, сбалансированности государственной денежно-кредитной политики.

Исследования на тему отмывания денег и финансирования терроризма сейчас представляют особую остроту, и подтверждается переменами, происходящими в национальных системах финансового мониторинга:

- увеличение числа агентов финансового мониторинга;
- усложнение мероприятий, направленных на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и др.

Создаются специальные международные и региональные организации, что обуславливают изменения в правовом регулировании общественных отношений в данной сфере как на уровне отдельного государства, так и на международном уровне. Одним из важнейших стратегических направлений обеспечения экономической безопасности страны является борьба с легализацией преступных доходов, которая включает их обнаружение, изъятие и конфискацию. Так или иначе, она будет способствовать решению следующих задач:

страны-участники должны серьёзно относиться к легализации (отмыванию) денег как к преступлению, за которое обязательно должна предусматриваться ответственность;

финансовые организации должны проверять всех своих клиентов без исключения и вести соответствующий мониторинг за ними;

страны-участники должны осуществлять меры по противодействию отмывания денег и финансированию терроризма, которые прописаны в новой редакцией Рекомендаций ФАТФ (февраль 2012 г.).

Тема 3. Российская система ПОД/ФТ

Настоящая программа направлена на повышение профессиональной

подготовки работников Организаций, участвующих в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в Российской Федерации, и содействие совершенствованию их систем внутреннего контроля.

На основе настоящей программы, которая представляет собой единый стандарт при обучении работников Организаций в применении требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, могут разрабатываться программы обучения в форме целевого инструктажа для работников Организаций, непосредственно реализуемые образовательными и иными организациями.

При разработке настоящей программы учитывались современные потребности Организаций в обучении по вопросам ПОД/ФТ, а также рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), зарубежный и российский опыт реализации обучающих программ.

При определении содержательной части (тематического плана) настоящей программы учтены рекомендации представителей федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих контроль и надзор в сфере ПОД/ФТ, и профессиональных объединений Организаций.

Настоящая программа размещается на сайтах Федеральной службы по финансовому мониторингу и организаций, учрежденных Федеральной службой по финансовому мониторингу, в сети Интернет, а также предоставляется образовательным и иным организациям, проводящим обучение в форме целевого инструктажа, организациями, учрежденными Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ

Соединенные штаты Америки, как страна с ведущей экономикой мира, первая столкнулась с угрозой легализации преступных доходов. Это подтолкнуло руководство страны к началу активной деятельности, связанной с созданием системы противодействия выстраиванию различного рода схем, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем. Важнейшим элементом данной системы стала новая законодательная база, регулирующая деятельность финансовых институтов.

Так, в 1970 году был принят Закон о банковской тайне (Bank Secrecy Act, далее – BSA) в целях борьбы с проведением незаконных финансовых операций по отмыванию преступных доходов с использованием скрытых счетов в иностранных банках. Он предусматривает контроль за каждым денежным переводом, превышающим десять тысяч долларов США, а также устанавливает стандарты и требования, предусматривающие гражданскую или уголовную 70 ответственность за их нарушение. Вторым важным шагом по борьбе с легализацией преступных доходов стало принятие в 1986 году закона Money Laundering Control Act, который добавил в список уголовных преступлений деяние, прямо или косвенно относящееся с отмыванием доходов.

Тема 5. Государственный финансовый мониторинг

В современных экономических условиях, характеризующихся

нестабильностью макроэкономической ситуации, высоким уровнем неопределенности внешней среды, обострением конкуренции, повышается роль экономических методов управления хозяйственной деятельностью государства, к которым следует отнести финансовый мониторинг. Мониторинг становится частью систем управления различных уровней экономики, позволяя получить объективную и своевременную информацию об изменениях внутренних и внешних по отношению к объекту управления условий, необходимую для принятия эффективных управленческих решений.

Система мониторинга экономического состояния государства выполняет одновременно несколько функций. Поэтому чем более полным и качественным будет состав показателей, по которым этот мониторинг осуществляется, тем более эффективными будут управленческие мероприятия, осуществляемые руководством государства.

Тема 6. Первичный финансовый мониторинг

Субъект первичного финансового мониторинга с учетом требований законодательства, нормативно-правовых актов. Специально уполномоченного органа и других субъектов государственного финансового мониторинга устанавливает правила, разрабатывает программы проведения финансового мониторинга и назначает работника, ответственного за его проведение, кроме специально определенных субъектов первичного финансового мониторинга, которые осуществляют свою деятельность единолично, без образования юридического лица, и лиц, указанных в подпункте "г" пункта 8 части второй статьи 5 настоящего Закона.

Субъект первичного финансового мониторинга обязан самостоятельно осуществлять классификацию своих клиентов с учетом критериев рисков. Специально уполномоченным органом и органами, осуществляющими регулирование и надзор за их деятельностью, при проведении ими финансовых операций, которые могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, и принимать меры предосторожности в отношении клиентов, деятельность которых свидетельствует о повышенном риске проведения ими таких операций.

Тема 7. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

На уровне субъектов РФ внешний государственный финансовый контроль за исполнением региональных бюджетов осуществляют созданные органами законодательной (представительной) власти контрольно-счетные органы. Например, в Москве таким органом контроля является образованная Московской городской Думой Контрольно-счетная палата Москвы. Она организует и осуществляет контроль за законным, рациональным и эффективным использованием средств городского бюджета; за поступлением средств в городской бюджет, полученных от распоряжения и управления городской собственностью.

Важнейшим органом государственного финансового контроля в системе органов исполнительной власти является Министерство финансов РФ.

Постановлением Правительства РФ от 07.04.2004 № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» определено, что Министерство финансов РФ осуществляет наряду с другими функциями функцию контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере, реализация которой предполагает разработку и утверждение: порядка организации контроля в финансово-бюджетной сфере; порядка осуществления контроля за исполнением федерального бюджета и реализации мер принуждения, применяемых к участникам бюджетного процесса за нарушение бюджетного законодательства; методологии противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, коррупции и финансирования терроризма.

5.3. Содержание тем практических (семинарских) занятий

Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

1. Отмывание денег: понятие, способы осуществления, стадии
2. Финансирование терроризма: понятие, сущность, формы и источники, связь с отмыванием денег.
3. Общественная и экономическая опасность легализации преступных доходов. Риски и опасность отмывания денег для финансовой системы.
4. Формирование международной системы ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ.
6. Рабочая группа по осуществлению финансовых мер против отмывания денег - ФАТФ, ее цели и задачи, направления деятельности ФАТФ на современном этапе.
7. Региональные группы по типу ФАТФ. Группа Эгмонт.

Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне

1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
2. Международные стандарты ПОД/ФТ (Сорок рекомендаций ФАТФ).
3. Документы Базельского комитета по банковскому надзору. Вольфсбергские принципы.

Тема 3. Российская система ПОД/ФТ

1. Национальная система ПОД/ФТ. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.
2. Функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
3. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.

Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ

1. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах.
2. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ.

3. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ.
4. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ.
5. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.
6. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.
7. Место оффшорных юрисдикций в системе ПОД/ФТ

Тема 5. Государственный финансовый мониторинг

1. Правовой статус Федеральной службы по финансовому мониторингу.
2. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга. Взаимодействие Росфинмониторинга с надзорными органами.

Тема 6. Первичный финансовый мониторинг

1. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.
2. Операции, подлежащие контролю в целях ПОД/ФТ: операции, подлежащие обязательному контролю; необычные операции и сделки.
3. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма.
4. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг

Тема 7. Организационно-экономические основы финансового мониторинга

1. Органы, осуществляющие внешний государственный финансовый контроль за исполнением региональных бюджетов.
2. Важнейшие органы государственного финансового контроля в системе органов исполнительной власти РФ.
3. Порядок осуществления контроля за исполнением федерального бюджета и реализации мер принуждения, применяемых к участникам бюджетного процесса за нарушение бюджетного законодательства.
4. Методология противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, коррупции и финансирования терроризма.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ПО МОДУЛЮ)

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Микроэкономика» подразумевает применение следующих форм:

- самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий;
- самостоятельная работа во внеаудиторное время.

1. Самостоятельная работа во время основных аудиторных занятий:

- во время лекций предполагается предоставление студентам возможности формулировать и излагать вопросы преподавателю, а также комментировать и дополнять предлагаемый преподавателем материал;

- во время семинара студент может задавать направление обсуждаемым проблемам, предложить собственный вариант проведения семинара, активно участвовать в дискуссии, выступить с самостоятельно подготовленным материалом, подготовить реферат;

- на практическом занятии самостоятельная работа заключается в решении задач, предложенных в качестве дополнительного задания, выполнении тестовых заданий, упражнений, контрольных работ.

2. Самостоятельная работа во внеаудиторное время:

- написание рефератов, представляющих собой самостоятельное изучение и краткое изложение содержания учебной и дополнительной литературы по определенной преподавателем или выбранной студентом теме;

- подготовка дополнительных вопросов к семинару, не вошедших в лекционный материал;

- выполнение домашних контрольных работ, включающих тестовые задания, упражнения, задачи и пр.;

- выполнение заданий творческого характера (например, написание эссе по какой-либо проблеме, анализ практической ситуации, и пр.).

Самостоятельное изучение отдельных тем дисциплины

Темы и вопросы для самостоятельного изучения	Виды и содержание самостоятельной работы
Тема 1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	1. Проработка учебного материала по рекомендуемой литературе и подготовка докладов к семинарскому занятию.
Тема 2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	2. Написание рефератов по предложенным темам.
Тема 3. Российская система ПОД/ФТ	3. Подготовка эссе, творческого задания по следующим направлениям:
Тема 4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	особенности
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг	потребительского поведения населения конкретной территории, оценка уровня развития конкуренции в отрасли, и т.д.
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг	
Тема 7. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Финансовый мониторинг»

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. Развитие теоретических представлений о механизмах противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

12. Проблемы активизации усилий международного сообщества в борьбе с отмыванием денег.

13. Создание национальных органов финансовой разведки в различных странах мира, их роль в финансовой системе.

14. История создания и развития ФАТФ как глобального координатора в процессах ПОД/ФТ.

15. Роль региональных организаций в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма.

16. Усиление роли международных финансово-кредитных организаций в системе ПОД/ФТ (МВФ, Всемирный банк и т.д.)

17. Возможность отмывания денег в офшорных финансовых центрах и перспективы ограничения их использования

18. Использование различных сегментов финансового рынка в операциях по отмыванию денег

19. Новые технологии платежей и расчетов как способ отмывания денег, механизмы

20. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

21. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

22. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах

23. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

24. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

25. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ:

нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма

26. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Разделы дисциплины	Компетенции (код)	Оценочные средства
1	1. Международная система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	ПК-1, ПК-4, ПК-7	Собеседование, Доклад, Тестирование
2	2. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на международном уровне	ПК-1, ПК-4, ПК-7	Ситуационные задачи, Сообщение, Тестирование
3	3. Российская система ПОД/ФТ	ПК-1, ПК-4, ПК-7	Ситуационные задачи, Собеседование, Сообщение, Тестирование
4	4. Особенности организации зарубежных систем ПОД/ФТ	ПК-1, ПК-4, ПК-7	Ситуационные задачи, Собеседование, Сообщение, Тестирование
5	5. Государственный финансовый мониторинг	ПК-1, ПК-4, ПК-7	Доклад, Собеседование, Тестирование
6	6. Первичный финансовый мониторинг	ПК-1, ПК-4, ПК-7	Доклад, Собеседование, Тестирование
7	7. Организационно-экономические основы финансового мониторинга	ПК-1, ПК-4, ПК-7	Доклад, Собеседование, Тестирование
Промежуточный контроль			экзамен

7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций (знает, умеет, владеет; освоена, частично освоена, не освоена)

7.3. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации

Тесты

1. Что является характерной чертой отмывания денег?
 - а. высокий доход
 - б. криминальное происхождение капитала
 - в. преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения
 - г. обналичивание денежных средств

2. Основные стадии процесса отмывания денег:
 - а. размещение, расслоение, интеграция
 - б. размещение, интеграция, мониторинг
 - в. интеграция, кооперация, диверсификация
 - г. нет верного ответа

3. Главный координирующий орган в системе противодействия отмыванию денег на международном уровне:
 - а. Международный валютный фонд
 - б. Transparency International
 - в. Рабочая группа осуществления финансовых мер против отмывания денег (FATF)
 - г. Группа Эгмонт

4. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?
 - а. 1960-е годы
 - б. 1970-е годы
 - в. 1990-е годы
 - г. после 11 сентября 2001 года

5. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не реализующие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ? (несколько вариантов ответа)
 - а. риск нанесения ущерба репутации
 - б. финансовые риски
 - в. риск возникновения правовых последствий
 - г. риск концентрации кредитов
 - д. коммерческий риск

6. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?

- а. на противодействие обналичиванию через банковскую систему
- б. на сотрудничество между государствами - членами ФАТФ
- в. на противодействие финансированию терроризма
- г. на противодействие коррупции

7. Цель операции по легализации доходов, полученных незаконным путем, заключается в том, чтобы:

- а. суммы, превышающие 600 тыс. руб., были размещены в национальных финансовых институтах
- б. доходы, полученные от незаконной деятельности, были выведены в офшорные юрисдикции
- в. получатели доходов и прибыли от незаконной деятельности инвестировали их в новые производства
- г. денежные доходы или имущество, приобретенные незаконно, после завершения этой операции получили в глазах государства и общества вид и форму, полностью или в значительной мере скрывающие их происхождение

8. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- а. Гражданский кодекс РФ
- б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. №195-ФЗ
- в. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. №63-ФЗ
- г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
- д. Все перечисленные варианты

9. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

- а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- в. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
- г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

10. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

- а. 10 000 руб.
- б. 15 000 руб.
- в. 20 000 руб.
- г. 30 000 руб.
- д. 5 000 руб.
- е. такие ограничения отсутствуют

Правильные ответы: 1 - б, в - а, 3 - в, 4 - б; 5 - а, б, в, г; 6 - в, 7 - г, 8 - г, 9 - б, 10

– в

11. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ (например, для каких целей потребовал у него паспорт при приеме платежа на сумму свыше 15 000 руб)?

- а) Вправе, по своему усмотрению
- б) Не вправе, в любом случае
- в) Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке
- г) Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя
- д) Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ

12. При идентификации физического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

- а) ФИО; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные о страховом свидетельстве
- б) ФИО; гражданство; данные о дате и месте рождения; семейное положение
- в) ФИО; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность
- г) ФИО; гражданство; семейное положение; реквизиты документа, удостоверяющего личность

13. При идентификации юридического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:

- а) наименование, ИНН, реквизиты документа, удостоверяющего личность руководителя
- б) наименование, ИНН, ФИО руководителя
- в) наименование, адрес местонахождения, ФИО руководителя
- г) наименование, ИНН, место государственной регистрации и адрес местонахождения

14. Кого должен идентифицировать сотрудник организации, осуществляющей

операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ?

а) клиента-физическое лицо, который через банк совершил платеж в пользу физического лица в качестве оплаты за приобретенную им квартиру, если сумма сделки составляет 3 500 000 руб.

б) любое физическое лицо, которое принимается на обслуживание в банк и совершает операцию на сумму более 600 000 руб.

в) обязанности по идентификации клиентов у организации отсутствуют

г) только п.1)

д) только п.2)

е) варианты, указанные в п.1) и п.2)

15. Какие сведения, необходимые для идентификации юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом, должны фиксировать организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с Федеральным законом №115 - ФЗ?

а) номер расчетного счета в обслуживающем Банке

б) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

в) государственный регистрационный номер

г) сведения, указанные в п.1) и п.2)

д) сведения, указанные в п.2) и п.3)

е) все указанные сведения

16. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и направлению сведений о них в уполномоченный орган в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает 3 000 000 рублей?

а) сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество

б) аренда квартиры/дома площадью свыше 100 кв. метров, накопительным итогом

в) аренда банком помещения для размещения там офиса

г) операции, указанные в п.п. 2) и 3)

д) операции, указанные в п. 1)

е) операции, указанные в п. 3)

ж) все указанные операции

17. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, сообщает в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю:

а) не позднее 7 рабочих дней со дня совершения операции

б) не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции

в) не позднее 3 рабочих дней со дня совершения операции

г) не позднее 1 месяца со дня совершения операции

18. При направлении сведений об операциях клиента в Федеральную службу

по финансовому мониторингу организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а) не вправе информировать об этом клиента
- б) обязана проинформировать об этом клиента
- в) вопрос об информировании клиента решается банком самостоятельно в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля
- г) обязана проинформировать клиента после согласования с надзорным органом

19. Какие меры наказания могут быть применены к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, за нарушение законодательства о ПОД/ФТ?

- а) штраф
- б) административное приостановление деятельности
- в) отзыв (аннулирование) лицензии
- г) любая из указанных мер
- д) только, меры, указанные в п.п.1) и 2)
- е) только, меры, указанные в п.п.2) и 3)

Правильные ответы: 1 - д, 2 - б, 3 - в, 4 - г, 5 - е, 6 - д, 7 - д, 8 - в, 9 - а, 10 - г.

7.4. Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Финансовый мониторинг»

1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов

2. Этимология понятия и стадии процесса отмывания денег

3. Общественная опасность легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма

4. Предпосылки укрепления международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

5. Институциональные основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

6. ФАТФ: цели, задачи и основные направления деятельности

7. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.

8. Международный опыт создания органов финансовой разведки

9. Актуальные тенденции развития международной системы ПОД/ФТ

10. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ

11. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ

12. Институциональные основы системы ПОД/ФТ в России

13. Основные элементы российской системы противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

14. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга
15. Взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами
16. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
17. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
18. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
19. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
20. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
21. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
22. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
23. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
24. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
25. Модели финансового мониторинга в целях ПОД/ФТ в зарубежных странах
26. Система контроля за финансовыми потоками в США в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
27. Система контроля за финансовыми потоками в Великобритании в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
28. Система контроля за финансовыми потоками в Германии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма
29. Система контроля за финансовыми потоками в Италии в целях ПОД/ФТ: нормативная база, институциональная структура, механизмы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Коммерческие банки как главные участники системы финансового мониторинга. Механизм обязательного оповещения банковской системой компетентных органов о подозрительных сделках
30. Опыт стран Латинской Америки и азиатских стран в сфере ПОД/ФТ.

7.5. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы

формирования компетенций

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой

Оценивание студента на экзамене по дисциплине (модулю)

Оценка экзамена (стандартная)	Требования к знаниям
«отлично» («компетенции освоены полностью»)	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«хорошо» («компетенции в основном освоены»)	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«удовлетворительно» («компетенции освоены частично»)	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
«неудовлетворительно» («компетенции не освоены»)	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Барулин С.В. Финансы: учебник / С.В.Барулин. - 2-е изд. - М.: КНОРУС, 2014. - 640 с.
2. Деева А.И. Финансы и кредит: учебное пособие / А.И. Деева. - М.:КНОРУС. 2014. - 534 с.
3. Финансы: учебник для бакалавров / под ред. М.В. Романовского, О.В.Врублевской. 3-е изд, перераб. и доп. - М.: Изд. Юрайт, ИД Юрайт, 2012. - 590 с. – Серия: Бакалавр. Углубленный курс.
4. Финансы: учебник-коллектив авторов/под. ред. Е.В.Маркина. - М.: КНОРУС, 2014.- 432 с. – (Бакалавриат).
5. Кабанцева Н.Г. Финансы: учебное пособие / Н.Г.Кобанцева. - Ростов-н/Д. Феникс, 2012. - 348 с.
6. Финансы: учебник / С.А.Белозеров, Г.М.Бродский, С.Г.Горбушина [и др.]; отв. Ред. В.В.Ковалев. - 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2014. – 928 с.
7. Финансы и кредит: учебник / под ред. Н.Г.Кузнецова, К.В. Кочмола, Е.Н.Алифановой. - М.: КНОРУС, 2013. - 432 с.
8. Финансы и кредит: учебник /коллектив авторов, под. ред. Т.М.Ковалевой. - 7-е изд. стер. - М.: КНОРУС, 2013. - 360 с.
9. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник коллектива авторов; под ред. Т.М.Ковалевой. -М.: 2014. - 256 с.
10. Ивасенко А.Г. Финансы организаций (предприятий) учебное пособие / А.Г.Ивасенко, Я.И.Никонова. - 2-е изд, стер. - М: КНОРУС, 2013. – 2008 с.

б) дополнительная литература

1. Журбин Р.В. Противодействие легализации преступных доходов (зарубежный и российский опыт): Монография. - М.: АПКИППРО, 2010
2. Роль организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: уч. пособие. - М.: МУМЦФМ, 2011. URL: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/materials/books> с.
3. Шатен П.-Л., Макдауэл Дж., Муссе С., Шотт П.А., де Вильбуа Э. ван дер Д. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов. / Пер. с англ. - М.:

9. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении дисциплины «Финансовый мониторинг» студентам полезно пользоваться следующими Интернет – ресурсами:

- общие информационные, справочные и поисков «Консультант Плюс», «Гарант»;
- профессиональные поисковые системы «ScienceDirect», «EconLit».

Для эффективного усвоения дисциплины, помимо учебного материала, студентам необходимо пользоваться данными всемирной сети Интернет, такими сайтами, как:

- Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru
- Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу www.mumcfm.ru

- Сайт Евразийской группы www.eurasiangroup.org
- Сайт ФАТФ www.fatf-gafi.org
- www.rambler.ru - Поисковая система «Рамблер»
- www.yandex.ru - Поисковая система «Яндекс»
- www.nlr.ru/ Российская национальная библиотека.
- www.nns.ru/ Национальная электронная библиотека.
- www.rsl.ru/ Российская государственная библиотека.
- www.google.ru Поисковая система «Google».

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

Приступая к изучению дисциплины, студенту необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ.

При изучении дисциплины студенты выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий.

Лекции - форма учебного занятия, цель которого состоит в рассмотрении теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме.

В состав учебно-методических материалов лекционного курса включаются:

- учебники и учебные пособия, в том числе разработанные преподавателями кафедры, конспекты (тексты, схемы) лекций в печатном виде и /или электронном представлении - электронный учебник, файл с содержанием материала, излагаемого на лекциях, файл с раздаточными материалами;
- тесты и задания по различным темам лекций (разделам учебной дисциплины) для самоконтроля студентов;
- списки учебной литературы, рекомендуемой студентам в качестве основной и дополнительной по темам лекций (по соответствующей дисциплине).

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков практической деятельности.

Особая форма практических занятий – лабораторные занятия, направленные на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений. В процессе лабораторной работы студенты выполняют одно или несколько лабораторных заданий, под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Семинары – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии студентов. Семинары способствуют углублённому изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

Учебно-методические материалы практических (семинарских) занятий включают:

А) Методические указания по подготовке практических/семинарских занятий, содержащие:

- план проведения занятий с указанием последовательности рассматриваемых тем занятий, объема аудиторных часов, отводимых для освоения материалов по каждой теме;

- краткие теоретические и УММ по каждой теме, позволяющие студенту ознакомиться с сущностью вопросов, изучаемых на практических/лабораторных семинарских занятиях, со ссылками на дополнительные УММ, которые позволяют изучить более глубоко рассматриваемые вопросы;

- вопросы, выносимые на обсуждение и список литературы с указанием конкретных страниц, необходимый для целенаправленной работы студента в ходе подготовки к семинару (список литературы оформляется в соответствии с правилами библиографического описания);

- тексты ситуаций для анализа, заданий, задач и т.п., рассматриваемых на занятиях. Практические занятия рекомендуется проводить и с использованием деловых ситуаций для анализа (case-study method).

Б) Методические указания для преподавателей, ведущих практические/семинарские занятия, определяющие методику проведения занятий, порядок решения задач, предлагаемых студентам, варианты тем рефератов и организацию их обсуждения, методику обсуждения деловых ситуаций для анализа.

Методические указания по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов - способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы студентов при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих студенту в удобное для него время осваивать учебный материал;

- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;

- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы студентов, поскольку именно эти виды учебной работы студентов в первую очередь готовят их к самостоятельному выполнению профессиональных задач;

- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Предметно и содержательно самостоятельная работа студентов определяется образовательным стандартом, рабочими программами учебных дисциплин, содержанием учебников, учебных пособий и методических руководств.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач.

Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее студентам и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, решать вычислительные задачи и получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы студента и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания. Студент может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Студент имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории.

Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде студента имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления, позволяет студенту своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений.

Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «on-line», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

Методические указания по выполнению рефератов

Реферат представляет собой сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами.

Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения

материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов студент глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление;
- устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Рекомендованная ниже тематика рефератов примерная. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и заключения, где формируются выводы, оценки, предложения.

Объем реферата - от 5 до 15 машинописных страниц.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 7-10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине включают;

- технические средства: компьютерная техника и средства связи (персональные компьютеры, проектор, интерактивная доска, видеокамеры, акустическая система);
- методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов, компьютерный лабораторный практикум);
- перечень и Интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы,

электронная почта, профессиональные, тематические чаты и форум, системы аудио и видео конференций, онлайн энциклопедии и справочники; электронные учебные и учебно-методические материалы);

- перечень программного обеспечения (системы тестирования, персональные пакеты прикладных программ, программы-тренажеры, программы-симуляторы);

- перечень информационных справочных систем (ЭБС Книгафонд, «Консультант»).

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для материально-технического обеспечения дисциплины «Микроэкономика» необходимы следующие средства:

- компьютерные классы для работы с учебно-методическими комплексами с доступом в Интернет;

- проектор, совмещенный с ноутбуком, для использования электронной версии учебника «Финансовый мониторинг», подготовленной преподавателями кафедры.

Отдельные лекции и практические занятия проводятся с использованием вспомогательных средств: раздаточных материалов, слайдов, мультимедийных презентаций.

13. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВПО по направлению 38.03.01 «Экономика» реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных методов. В процессе преподавания дисциплины «Финансовый мониторинг» предусмотрено использование следующих активных форм обучения:

- проведение деловых игр во время практических занятий;

- разбор конкретных ситуаций на семинарских занятиях (например, моделирование ситуации поведения потребителя при различных изменениях рыночной конъюнктуры - цен, доходов и пр.);

- организация различных форм проведения дискуссий (круглых столов и т.д.);

- использование электронных обучающих материалов (лекций) с последующим обсуждением их содержания на занятиях.

В процессе преподавания дисциплины «Финансовый мониторинг» предусмотрено использование следующих интерактивных методов обучения:

- деловая игра – метод имитации (подражания) принятия решения студентами в искусственно созданной ситуации с помощью консультации преподавателя;

- ситуационный анализ (кейс-стади) – способ проверки знаний, позволяющий в условной обстановке решать конкретные реальные задачи. Одной из целей решения ситуационных заданий является выработка у обучаемых навыков в решении конкретных ситуаций;

- коллоквиум – форма учебного занятия, в ходе которого преподаватель контролирует усвоение студентами сложного лекционного курса, а также процесс самостоятельной работы студентов в течение семестра. На коллоквиум выносятся узловые, спорные или особенно трудные темы, а также самостоятельно изученный студентами материал. Он позволяет систематизировать знания;

- круглый стол - наиболее эффективный способ для обсуждения острых, сложных и актуальных вопросов, обмена опытом и творческих инициатив. Идея круглого стола заключается в поиске решения по конкретному вопросу, а также в возможности вступить в научную дискуссию по интересующим вопросам;

- дискуссия – обсуждение какого-либо вопроса с намерением достичь взаимоприемлемого решения. Дискуссия является разновидностью спора, близка к полемике, и представляет собой серию утверждений, по очереди высказываемых участниками.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенностью контингента обучающегося и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе они должны составлять не менее 20 % аудиторных занятий.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО с учетом рекомендаций и ООП ВО по направлению подготовки 38.03.01 – «Экономика».

Составители: к.э.н., доцент Шахбанов Ш.А.

Рецензент: к.э.н., доцент Курбанов Б.Ш..

Программа рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета филиала от 19.03.2015 г., протокол № 06.