

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Башкирский институт технологий и управления (филиал) федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения «Московский государственный университет
технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)»

УТВЕРЖДАЮ
Директор БИТУ (филиала)
Е.В. Кузнецова
« 29 » июня 2023 г.



Рабочая программа дисциплины (модуля)

Б1.В.01.04 Финансовый мониторинг и финансовые рынки

Кафедра:	Социально-экономические науки
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Финансы и финансовый консалтинг
Квалификация выпускника:	Бакалавр
Форма обучения:	очно-заочная
Год набора:	2022
Общая трудоемкость:	288 часов/8 з.е.

Мелеуз, 2023 г.

Программу составил(и):
доцент Мельникова Е.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля)

"Финансовый мониторинг и финансовые рынки"

разработана составлена на основании учебного плана, утвержденного ученым советом 25 мая 2023 г. протокол № 11 в соответствии с ФГОС ВО Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Руководитель ОПОП

 _____ доцент, к.э.н., доцент Братишко Н.П.

Рабочая программа обсуждена на заседании обеспечивающей кафедры
Социально-экономические науки

Протокол от 29 июня 2023 г. № 11

И.о. зав. кафедрой Братишко Н.П.  _____

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ОБЪЕМ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПО СЕМЕСТРАМ
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1. Цели:

Цель учебной дисциплины 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:

- сформировать знания о современных подходах анализа финансовой деятельности;
- научить обучающихся 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;
- сформировать у обучающихся представления о методах финансового мониторинга;
- сформировать у обучающихся практические умения и навыки применения теоретических положений в организации и функционировании финансового рынка и его сегментов, базируясь, прежде всего, на знании особенностей экономических отношений в каждом отдельном сегмент

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ОБЪЕМ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПО СЕМЕСТРАМ

Цикл (раздел) ОП: Б1.В

Связь с последующими дисциплинами (модулями), практиками

№ п/п	Наименование	Семестр	Шифр компетенции
1	Проектирование	7	ПКС-2, ПКС-1, УК-1, УК-2, УК-3, УК-6, ПКС-3
2	Управление финансовыми активами	7	ПКС-1, ПКС-2
3	Финансовый консалтинг	7	ПКС-2, ПКС-3
4	Финансовый менеджмент	7	ПКС-2, ПКС-1
5	Инвестиции	8	ПКС-2
6	Преддипломная практика	9	ПКС-2, ПКС-1, ПКС-3

Распределение часов дисциплины

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	5 (3.1)		6 (3.2)		Итого	
	Неделя		13 4/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП	УП	РП
Лекции	8	8	12	12	20	20
Практические	16	16	20	20	36	36
В том числе электрон.	16	16	22	22	38	38
В том числе в форме практ.подготовки	4	4			4	4
Итого ауд.	24	24	32	32	56	56
Контактная работа	24	24	32	32	56	56
Сам. работа	66	66	76	76	142	142
Часы на контроль	54	54	36	36	90	90
Итого	144	144	144	144	288	288

Вид промежуточной аттестации:

Экзамен 5,6 семестр

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их

ПКС-2:Способен проводить исследования финансового рынка; оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования, а также в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента

ПКС-2.1: Знает сущность консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов

ПКС-2.2: Умеет оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов

ПКС-2.3: Владеет методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименования разделов, тем, их краткое содержание и результаты освоения /вид занятия/	Семестр	Часов	Интегракт.	Прак. подг.	Индикаторы достижения компетенции	Оценочные средства
	Раздел 1. Основы финансового мониторинга						
1.1	Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования Экономические основы финансового мониторинга. История возникновения финансового мониторинга. Сущность и формы финансового мониторинга. Классификация финансового мониторинга. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые). Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга Международные стандарты финансового мониторинга. Знать: экономико-правовые основы финансового мониторинга; исторические этапы возникновения и развития международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга /Лек/	5	4	0	0	ПКС-2.1	тестирование
1.2	Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования Экономические основы финансового мониторинга. История возникновения финансового мониторинга. Сущность и формы финансового мониторинга. Классификация финансового мониторинга. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые). Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга Международные стандарты финансового мониторинга. Уметь: анализировать статистическую информацию, характеризующую функционирование системы финансового мониторинга, выявлять наметившиеся тенденции и делать на этой основе самостоятельные выводы Владеть: навыками исследования	5	8	0	0	ПКС-2.2, ПКС-2.3	доклад

	экономико-правовых основ функционирования системы финансового мониторинга /Пр/						
1.3	<p>Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования Экономические основы финансового мониторинга. История возникновения финансового мониторинга. Сущность и формы финансового мониторинга. Классификация финансового мониторинга. Две группы моделей отмывания денег (циркуляционные и фазовые). Основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга. Международное сотрудничество в сфере финансового мониторинга Международные стандарты финансового мониторинга. Знать: экономико-правовые основы финансового мониторинга; исторические этапы возникновения и развития международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга Уметь: анализировать статистическую информацию, характеризующую функционирование системы финансового мониторинга, выявлять наметившиеся тенденции и делать на этой основе самостоятельные выводы Владеть: навыками исследования экономико-правовых основ функционирования системы финансового мониторинга /Ср/</p>	5	22	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки
1.4	<p>Тема 2. Государственный финансовый мониторинг 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). Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения. Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Знать: государственные органы РФ, осуществляющие</p>	5	2	0	0	ПКС-2.1	тестирование

	регулирование в сфере финансового мониторинга, их правовой статус и полномочия; основные принципы функционирования и структуру национальной системы финансового мониторинга /Лек/						
1.5	<p>Тема 2. Государственный финансовый мониторинг</p> <p>Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга</p> <p>Понятие, место, роль и основные задачи национальной системы финансового мониторинга.</p> <p>Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.</p> <p>Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи.</p> <p>Уметь: использовать теоретические знания основ национальной системы при осуществлении финансового мониторинга; разбираться в данных государственного финансового мониторинга</p> <p>Владеть: экономико-правовым понятийным аппаратом в сфере государственного финансового мониторинга /Пр/</p>	5	4	0	0	ПКС-2.2,ПКС-2.3	доклад
1.6	<p>Тема 2. Государственный финансовый мониторинг</p> <p>Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Институционально-правовые основы национальной системы финансового мониторинга</p> <p>Понятие, место, роль и основные задачи национальной системы финансового мониторинга.</p> <p>Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Правовой статус, полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга. Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и виды проверок, порядок их проведения.</p> <p>Государственное регулирование в банковской сфере, на страховом</p>	5	22	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки

	<p>рынке, рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней и в сфере федеральной почтовой связи. Знать: государственные органы РФ, осуществляющие регулирование в сфере финансового мониторинга, их правовой статус и полномочия; основные принципы функционирования и структуру национальной системы финансового мониторинга Уметь: использовать теоретические знания основ национальной системы при осуществлении финансового мониторинга; разбираться в данных государственного финансового мониторинга Владеть: экономико-правовым понятийным аппаратом в сфере государственного финансового мониторинга /Ср/</p>						
1.7	<p>Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга 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). Структура системы внутреннего контроля. Осуществление внутреннего контроля. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга. Знать: методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга /Лек/</p>	5	2	0	0	ПКС-2.1	тестирование
1.8	<p>Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга 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,</p>	5	4	0	4	ПКС-2.2,ПКС-2.3	отчет по практической работе

	<p>полученных преступным путем, финансирование терроризма. Субъекты первичного финансового мониторинга: уполномоченный орган, обязательный контроль, организация внутреннего контроля, клиент, выгодоприобретатель, идентификация, фиксирование сведений (информации). Структура системы внутреннего контроля. Осуществление внутреннего контроля. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга. Уметь: представлять роль и место системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга в его функционировании, ознакомление с базовыми принципами организации функционирования системы внутреннего контроля организации</p> <p>Владеть: навыками 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 /Пр/</p>						
1.9	<p>Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга</p> <p>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). Структура системы внутреннего контроля. Осуществление внутреннего контроля. Роль финансовой оценки в сфере финансового мониторинга. Знать: методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и</p>	5	22	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки

	<p>способы взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга</p> <p>Уметь: представлять роль и место системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга в его функционировании, ознакомление с базовыми принципами организации функционирования системы внутреннего контроля организации</p> <p>Владеть: навыками 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 /Ср/</p>						
1.10	<p>Подготовка и проведение экзамена</p> <p>Знает экономико-правовые основы финансового мониторинга; исторические этапы возникновения и развития международного сотрудничества в сфере финансового мониторинга; методы внутреннего контроля в финансовых организациях, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга; государственные органы РФ, осуществляющие регулирование в сфере финансового мониторинга, их правовой статус и полномочия; основные принципы функционирования и структуру национальной системы финансового мониторинга</p> <p>Умеет анализировать статистическую информацию, характеризующую функционирование системы финансового мониторинга, выявлять наметившиеся тенденции и делать на этой основе самостоятельные выводы; использовать теоретические знания основ национальной системы при осуществлении финансового мониторинга; разбираться в данных государственного финансового мониторинга; представлять роль и место системы внутреннего контроля субъекта финансового мониторинга в его функционировании, ознакомление с базовыми принципами</p>	5	54	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы к экзамену, итоговое тестирование

	<p>организации функционирования системы внутреннего контроля организации</p> <p>Владеет: навыками исследования экономико-правовых основ функционирования системы финансового мониторинга; экономико-правовым понятийным аппаратом в сфере государственного финансового мониторинга; навыками 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 /Экзамен/</p>						
	Раздел 2. Финансовые рынки						
2.1	<p>Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства</p> <p>Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне.</p> <p>Сущностные аспекты финансовых рынков. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения.</p> <p>Факторы, определяющие уровень развития финансовых рынков государства. Функции финансовых рынков. Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Требования, предъявляемые к финансовым активам. Участники финансовых рынков и их характеристика.</p> <p>Знать: категории и понятия, используемые для теоретической и прикладной характеристик финансового рынка и его отдельных сегментов; понятие, виды и особенности финансовых инструментов, являющихся предметом сделок на финансовых рынках; состав участников финансовых рынков, особенности финансовых посредников /Лек/</p>	6	4	0	0	ПКС-2.1	тестирование
2.2	<p>Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства</p> <p>Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне.</p> <p>Сущностные аспекты финансовых рынков. Понятие финансового</p>	6	6	0	0	ПКС-2.2, ПКС-2.3	доклад

	<p>рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Факторы, определяющие уровень развития финансовых рынков государства. Функции финансовых рынков. Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Требования, предъявляемые к финансовым активам. Участники финансовых рынков и их характеристика.</p> <p>Уметь: применять категориальный аппарат для характеристики процессов, происходящих на финансовых рынках</p> <p>Владеть: современными методами сбора, систематизации, структурирования и анализа показателей, характеризующих состояние финансовых рынков /Пр/</p>						
2.3	<p>Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства Место финансовых рынков в рыночной экономике. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне. Сущностные аспекты финансовых рынков. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Факторы, определяющие уровень развития финансовых рынков государства. Функции финансовых рынков. Товары финансового рынка. Понятие финансовых инструментов. Требования, предъявляемые к финансовым активам. Участники финансовых рынков и их характеристика.</p> <p>Знать: категории и понятия, используемые для теоретической и прикладной характеристик финансового рынка и его отдельных сегментов; понятие, виды и особенности финансовых инструментов, являющихся предметом сделок на финансовых рынках; состав участников финансовых рынков, особенности финансовых посредников</p> <p>Уметь: применять категориальный аппарат для характеристики процессов, происходящих на финансовых рынках</p> <p>Владеть: современными методами сбора, систематизации, структурирования и анализа показателей, характеризующих состояние финансовых рынков /Ср/</p>	6	26	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки
2.4	<p>Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка</p> <p>Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный</p>	6	4	0	0	ПКС-2.1	тестирование

	<p>рынок, рынок драгоценных металлов. Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения. Товар кредитного рынка. Сущностные особенности кредитного рынка. Участники кредитного рынка. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике. Цели и задачи рынка ценных бумаг. Объект и субъекты рынка ценных бумаг. Классификации рынка ценных бумаг. Понятие валютного рынка с институциональной и функциональной позиций. Мировой и национальные валютные рынки. Назначение мирового валютного рынка. Взаимозависимость национальных валютных рынков. Индикаторы валютного рынка. Участники валютных рынков. Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка. Правовая регламентация страхового рынка РФ. Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Функции рынка драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Объекты торговли на рынке драгоценных металлов. Металлические счета. Знать: цели, принципы и механизмы функционирования финансового рынка в целом и его структурных элементов /Лек/</p>						
2.5	<p>Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов. Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения. Товар кредитного рынка. Сущностные особенности кредитного рынка. Участники кредитного рынка. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике. Цели и задачи рынка ценных бумаг. Объект и субъекты рынка ценных бумаг. Классификации рынка ценных бумаг. Понятие валютного рынка с институциональной и функциональной позиций.</p>	6	8	0	0	ПКС-2.2,ПКС-2.3	отчет по практической работе

	<p>Мировой и национальные валютные рынки. Назначение мирового валютного рынка. Взаимозависимость национальных валютных рынков. Индикаторы валютного рынка. Участники валютных рынков. Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка. Правовая регламентация страхового рынка РФ. Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Функции рынка драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Объекты торговли на рынке драгоценных металлов. Металлические счета. Уметь: свободно оперировать теоретическими положениями в организации и функционировании финансового рынка и его сегментов, базируясь, прежде всего, на знании особенностей экономических отношений в каждом отдельном сегменте</p> <p>Владеть: практическими навыками по анализу и интерпретации финансовой, статистической и иной информации по финансовому рынку и его сегментам /Пр/</p>						
2.6	<p>Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка</p> <p>Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов.</p> <p>Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения.</p> <p>Товар кредитного рынка.</p> <p>Сущностные особенности кредитного рынка. Участники кредитного рынка. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике. Цели и задачи рынка ценных бумаг. Объект и субъекты рынка ценных бумаг. Классификации рынка ценных бумаг. Понятие валютного рынка с институциональной и функциональной позиций. Мировой и национальные валютные рынки. Назначение мирового валютного рынка. Взаимозависимость национальных валютных рынков. Индикаторы валютного рынка. Участники валютных рынков. Страховой</p>	6	26	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки

	<p>рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка. Правовая регламентация страхового рынка РФ. Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Функции рынка драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов. Объекты торговли на рынке драгоценных металлов. Металлические счета.</p> <p>Знать: цели, принципы и механизмы функционирования финансового рынка в целом и его структурных элементов</p> <p>Уметь: свободно оперировать теоретическими положениями в организации и функционировании финансового рынка и его сегментов, базируясь, прежде всего, на знании особенностей экономических отношений в каждом отдельном сегменте</p> <p>Владеть: практическими навыками по анализу и интерпретации финансовой, статистической и иной информации по финансовому рынку и его сегментам /Ср/</p>						
2.7	<p>Тема 6. Регулирование финансовых рынков</p> <p>Необходимость и сущность регулирования финансовых рынков. Рыночная самонастройка финансовых рынков. Общие цели регулирования финансовых рынков. Принципы государственного регулирования финансовых рынков. Эволюция системы регулирования финансовых рынков. Модели регулирования финансовых рынков. Три направления регулирования финансовых рынков: пруденциальный надзор, регулирование бизнес-поведения, обеспечение финансовой стабильности. Методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков.</p> <p>Знать: механизм регулирования финансовых рынков, в том числе органы, осуществляющие регулирование, законодательную и нормативно-правовую базу в РФ /Лек/</p>	6	4	0	0	ПКС-2.1	тестирование
2.8	<p>Тема 6. Регулирование финансовых рынков</p> <p>Необходимость и сущность регулирования финансовых рынков. Рыночная самонастройка финансовых рынков. Общие цели</p>	6	6	0	0	ПКС-2.2,ПКС-2.3	доклад

	<p>регулирования финансовых рынков. Принципы государственного регулирования финансовых рынков. Эволюция системы регулирования финансовых рынков. Модели регулирования финансовых рынков. Три направления регулирования финансовых рынков: пруденциальный надзор, регулирование бизнес-поведения, обеспечение финансовой стабильности. Методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков.</p> <p>Уметь: вести поиск правовой и иной информации, необходимой для целей исследования прикладных характеристик финансового рынка государства, его сегментов, международного финансового рынка</p> <p>Владеть: приемами исследования основ регулирования финансовых рынков, как на национальном, так и на международном уровнях /Пр/</p>						
2.9	<p>Тема 6. Регулирование финансовых рынков</p> <p>Необходимость и сущность регулирования финансовых рынков. Рыночная самонастройка финансовых рынков. Общие цели регулирования финансовых рынков. Принципы государственного регулирования финансовых рынков. Эволюция системы регулирования финансовых рынков. Модели регулирования финансовых рынков. Три направления регулирования финансовых рынков: пруденциальный надзор, регулирование бизнес-поведения, обеспечение финансовой стабильности. Методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков.</p> <p>Знать: механизм регулирования финансовых рынков, в том числе органы, осуществляющие регулирование, законодательную и нормативно-правовую базу в РФ</p> <p>Уметь: вести поиск правовой и иной информации, необходимой для целей исследования прикладных характеристик финансового рынка государства, его сегментов, международного финансового рынка</p> <p>Владеть: приемами исследования основ регулирования финансовых рынков, как на национальном, так и на международном уровнях /Ср/</p>	6	24	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	вопросы для самоподготовки
2.10	Подготовка и проведение экзамена	6	36	0	0	ПКС-	вопросы к экзамену,

	<p>Знает сущность консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов</p> <p>Умеет оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов</p> <p>Владеет методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами /Экзамен/</p>					2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3	итоговое тестирование
--	--	--	--	--	--	---------------------	-----------------------

Перечень применяемых активных и интерактивных образовательных технологий:

Технология организации самостоятельной работы

Организации самостоятельной работы учащихся на более высоком уровне может способствовать применение технологии проектного и проблемного обучения. Методы самостоятельного приобретения знаний основаны на использовании проблемного обучения

Технология развития критического мышления

Технология направлена на развитие ученика, основными показателями которого являются оценочность, открытость новым идеям, собственное мнение и рефлексия собственных суждений

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

СРС – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли студентов). Целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Задачи СРС: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретической подготовки; формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений; использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам. Функции СРС: развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к 10 творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов); информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях, неподкрепленная самостоятельной работой, становится мало результативной); ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация); воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста и гражданина); исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления).

Самостоятельная работа студентов является обязательным компонентом учебного процесса для каждого студента и определяется учебным планом. Виды самостоятельной работы студентов определяются при разработке рабочих программ и учебных методических комплексов дисциплин содержанием учебной дисциплины. При определении содержания самостоятельной работы студентов следует учитывать их уровень самостоятельности и требования к уровню самостоятельности выпускников для того, чтобы за период обучения искомый уровень был достигнут. Так, удельный вес самостоятельной работы при обучении в очной форме составляет до 50% от количества аудиторных часов, отведенных на изучение дисциплины, в заочной форме - количество часов, отведенных на освоение дисциплины, увеличивается до 90%. Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства педагога, но по его заданиям и под его контролем. Самостоятельная работа – это

познавательная учебная деятельность, когда последовательность мышления студента, его умственных и практических операций и действий зависит и определяется самим студентом.

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня, что в итоге приводит к развитию навыка самостоятельного планирования и реализации деятельности. Целью самостоятельной работы студентов является овладение необходимыми компетенциями по своему направлению подготовки, опытом творческой и исследовательской деятельности. На основании компетентного подхода к реализации профессиональных образовательных программ, видами заданий для самостоятельной работы являются:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы), составление плана текста, графическое изображение структуры текста, конспектирование текста, выписки из текста, работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами, учебно-исследовательская работа, использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и информационно-телекоммуникационной сети Интернет и др.

- для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции, обработка текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей), повторная работа над учебным материалом, составление плана, составление таблиц для систематизации учебного материала, ответ на контрольные вопросы, заполнение рабочей тетради, аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, конспект-анализ и др.), завершение аудиторных практических работ и оформление отчетов по ним, подготовка мультимедиа сообщений/докладов к выступлению на семинаре (конференции), материалов-презентаций, подготовка реферата, составление библиографии, тематических кроссвордов, тестирование и др.

- для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу, решение вариативных задач, выполнение чертежей, схем, выполнение расчетов (графических работ), решение ситуационных (профессиональных) задач, подготовка к деловым играм, проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности, рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования индикаторов их достижения в процессе освоения ОПОП

ПКС-2:Способен проводить исследования финансового рынка; оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования, а также в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента

Недостаточный уровень:

Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов отсутствуют

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов не сформированы

Навыки мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами не сформированы

Пороговый уровень:

Сформированы базовые структуры знаний сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов фрагментарны и носят репродуктивный характер

Демонстрируются отдельные практические навыки мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

Продвинутый уровень:

Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов обширные, системные

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий

Демонстрируется устойчивый практический навык мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

Высокий уровень:

Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов твердые, аргументированные, всесторонние

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов успешно применяются к решению как типовых так и нестандартных творческих заданий

Демонстрируется способность адаптировать практический навык мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами к решению как типовых, так и нестандартных заданий

6.2. Шкала оценивания в зависимости от уровня сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций

Характеристики индикаторов достижения компетенций	1. Недостаточный: компетенции не сформированы.	2. Пороговый: компетенции сформированы.	3. Продвинутый: компетенции сформированы.	4. Высокий: компетенции сформированы.
Знания:	Знания отсутствуют.	Сформированы базовые структуры знаний.	Знания обширные, системные.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние.
Умения:	Умения не сформированы.	Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер.	Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий.	Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий.
Навыки:	Навыки не сформированы.	Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка.

Описание критериев оценивания

<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
0 - 59 баллов	60 - 69 баллов	70 - 89 баллов	90 - 100 баллов
Оценка	Оценка	Оценка	Оценка

«незачет», «неудовлетворительно»	«зачтено/удовлетворительно», «удовлетворительно»	«зачтено/хорошо», «хорошо»	«зачтено/отлично», «отлично»
-------------------------------------	---	-------------------------------	---------------------------------

Оценочные средства, обеспечивающие диагностику сформированности компетенций, заявленных в рабочей программе по дисциплине (модулю) для проведения промежуточной аттестации

ОЦЕНИВАНИЕ УРОВНЯ ЗНАНИЙ: Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал.	
1. Недостаточный уровень	
Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов отсутствуют	
Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов не сформированы	
Навыки мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами не сформированы	
2. Пороговый уровень	
Сформированы базовые структуры знаний сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов	
Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов фрагментарны и носят репродуктивный характер	
Демонстрируются отдельные практические навыки мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами	
3. Продвинутый уровень	
Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов обширные, системные	
Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий	
Демонстрируется устойчивый практический навык мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами	
4. Высокий уровень	
Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов твердые, аргументированные, всесторонние	
Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов успешно применяются к решению как типовых так и нестандартных творческих заданий	
Демонстрируется способность адаптировать практический навык мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами к решению как типовых, так и нестандартных заданий	

В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации составляет от 0 до 9 баллов, то зачет/зачет с оценкой/экзамен НЕ СДАН, независимо от итогового рейтинга по дисциплине.

В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации находится в пределах от 10 до 30 баллов, то зачет/зачет с оценкой/экзамен СДАН, и результат сдачи определяется в зависимости от итогового рейтинга по дисциплине в соответствии с утвержденной шкалой перевода из 100-балльной шкалы оценивания в 5-балльную.

Для приведения рейтинговой оценки по дисциплине по 100-балльной шкале к аттестационной по 5-балльной шкале в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости студентов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)» используется следующая шкала:

Аттестационная оценка по дисциплине	Рейтинговая оценка по дисциплине
"ОТЛИЧНО"	90 - 100 баллов
"ХОРОШО"	70 - 89 баллов
"УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО"	60 - 69 баллов

"НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО"	менее 60 баллов
"ЗАЧТЕНО"	более 60 баллов
"НЕ ЗАЧТЕНО"	менее 60 баллов

6.3. Оценочные средства текущего контроля (примерные темы докладов, рефератов, эссе)

Перечень тем докладов

Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования

1. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля.
2. Финансовый мониторинг, понятие и виды.
3. Источники правового регулирования финансового мониторинга.
4. Субъекты финансового мониторинга.
5. Обязательный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления.
6. Факультативный финансовый мониторинг: понятие и порядок осуществления.
7. Пути совершенствования финансового мониторинга в мире.
8. Стандартизация деятельности институциональных систем в сфере финансового мониторинга
9. Развитие институтов и методов финансового мониторинга в РФ
10. Взаимодействие межправительственных и национальных организаций финансового мониторинга.
11. Типологические модели легализации денежных средств.
12. Связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмытием денег.

Тема 2. Государственный финансовый мониторинг

1. Банк России как надзорный орган в сфере деятельности кредитных организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Органы, осуществляющие финансовый контроль
3. Счетная палата, как орган финансового контроля
4. Федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие финансовый контроль: общая характеристика.
5. Осуществление финансового контроля Федеральным казначейством.
6. Осуществление финансового контроля Федеральной налоговой службой.
7. Роль и правовое положение Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга).
8. Роль и правовое положение Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор).
9. Роль и правовое положение Федеральной налоговой службы в системе финансового мониторинга.
10. Органы и агенты валютного контроля и их роль в системе финансового мониторинга.
11. Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие финансовый контроль.
12. Органы местных администраций, осуществляющие финансовый контроль.
13. Взаимодействие органов государственного и муниципального в системе финансового мониторинга.
14. Пути совершенствования финансового мониторинга в Российской Федерации.

Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства

1. Эволюция финансового рынка и его функций.
2. Особенности развития финансового рынка в Российской Федерации.
3. Финансовые рынки иностранных государств (на примере развитых стран).
4. Финансовые рынки иностранных государств (на примере развивающихся стран).
5. Преимущества и недостатки прямого инвестирования.
6. Финансовые посредники на финансовом рынке.
7. Деятельность депозитных институтов на финансовом рынке.
8. Особенности инвестиционной деятельности государственных и негосударственных пенсионных фондов.
9. Инвестиционные активы страховых компаний.
10. Паевой инвестиционный фонд: история возникновения и основные функции в современной экономике.
11. Понятие кредитной кооперации и история развития кредитных союзов в России.

Тема 6. Регулирование финансовых рынков

1. Эволюция системы регулирования финансовых рынков.
2. Секторальная модель регулирования финансовых рынков.
3. Модель двух вершин.
4. Модель мегарегулятора, ее преимущества и недостатки.
5. Пруденциальный надзор как направление регулирования финансовых рынков.
6. Регулирование бизнес-поведения как направление регулирования финансовых рынков.
7. Обеспечение финансовой стабильности как направление регулирования финансовых рынков.
8. Прямые и косвенные методы регулирования финансовых рынков.
9. Методы функционального регулирования финансовых рынков.
10. Методы институционального регулирования финансовых рынков

Задания для практических работ

Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

Расчетно-аналитическое задание «Поиск бенефициарного владельца»

Задание: необходимо выбрать публичную российскую компанию, провести анализ структуры акционерного капитала и нарисовать схему выявления бенефициарного владельца. Задание оформляется в форме презентации.

Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка

Расчетно-аналитическое задание «Тенденции функционирования отдельных сегментов финансового рынка»

Задание: на основе данных, представленных на официальном сайте Центрального банка РФ, проанализируйте динамику показателей отдельных сегментов финансового рынка России, индикаторов финансовой доступности и основных направлениях развития финансового рынка. Задание оформляется в форме презентации.

Вопросы для самоподготовки

Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования

1. Что такое трехфазовая модель отмывания преступных доходов?
2. Какова общественная опасность отмывания денег?
3. Каково влияние легализации преступных доходов на экономику государства?
4. Какова связь финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения с отмыванием денег?
5. Какова роль каждого институционального органа в создании международной системы финансового мониторинга?
6. Что такое Рекомендации ФАТФ?
7. Как применяются Рекомендации ФАТФ?
8. Что представляет собой финансовый мониторинг?
9. Какие можно выделить виды финансового мониторинга.
10. Какие этапы возникновения и развития финансового мониторинга вы знаете?

Тема 2. Государственный финансовый мониторинг

1. Какова роль финансового мониторинга в развитии экономики страны?
2. Каково место системы финансового мониторинга в системе государственного устройства РФ.
3. Какова структура национальной системы финансового мониторинга?
4. Каков правовой статус Росфинмониторинга?
5. Каковы полномочия и основные направления деятельности Росфинмониторинга?
6. Какие существуют формы надзора и виды проверок проводимых Росфинмониторингом?
7. Какую роль играет Банк России в сфере финансового мониторинга?
8. Какие задачи решает национальная система финансового мониторинга России?
9. Каким образом осуществляется государственное регулирование в банковской сфере?
10. Каким образом осуществляется государственное регулирование на страховом рынке?

Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1. Каковы права и обязанности финансовых организаций в сфере финансового мониторинга?
2. Каковы права и обязанности нефинансовых предприятий в сфере финансового мониторинга?
3. Что такое системы внутреннего финансового контроля?
4. Какие задачи позволяет решить система внутреннего финансового контроля?
5. Каковы обязательные процедуры внутреннего финансового контроля?
6. Что такое правила внутреннего финансового контроля?
7. Что такое превентивные меры финансового мониторинга?
8. Кто является клиентом субъекта первичного финансового мониторинга и как проходит его идентификация?
9. Что такое надлежащая проверка клиента?
10. Кто такой бенефициарный владелец?

Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства

1. В чем заключается основное назначение финансового рынка?
2. Какие структурные элементы входят в состав финансового рынка и в чем их назначение?
3. При каких условиях возможно существование финансового рынка в стране?
4. Что отличает организованный финансовый рынок от неорганизованного?
5. В чем заключается разница между первичным и вторичным финансовыми рынками?
6. Какова роль регулирующих организаций на финансовом рынке?
7. В чем заключается сущность прямого финансирования на финансовом рынке?
8. В чем заключается сущность опосредованного финансирования на финансовом рынке?
9. Что представляет собой финансовый рынок?
10. Каковы общерыночные и специфические функции финансового рынка?

Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка

1. Каковы особенности отдельных сегментов финансового рынка?
2. Какая сегментация кредитного рынка наиболее содержательна и почему?
3. Какой сегмент кредитного рынка в России наиболее крупный в процентном соотношении и в чем его преимущества по отношению к другим сегментам?
4. Какова сегментация банковского кредитного рынка?
5. В чем состоит назначение депозитного сегмента банковского кредитного рынка?
6. Какова сегментация рынка ценных бумаг?
7. В чем заключается профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг?
8. Как подразделяются ценные бумаги в зависимости от их экономического предназначения?
9. Что является объектом купли-продажи на валютном рынке?
10. В чем заключается разница между национальным, международным и мировым валютными рынками?

Тема 6. Регулирование финансовых рынков

1. Какова роль Центрального банка РФ на рынке банковского кредитования?
2. Какова структура органов государственного регулирования рынка ценных бумаг?
3. В чем заключается назначение саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг?
4. В чем заключается сущность регулирования финансовых рынков?

6. Какие принципы государственного регулирования финансовых рынков вы знаете?
7. Какие можно выделить этапы развития системы регулирования финансовых рынков?
8. Какие модели могут быть использованы для регулирования финансовых рынков?
9. Какие выделяют направления регулирования финансовых рынков?
10. Какие методы регулирования финансовых рынков вы знаете?

Тестовые задания

Тема 1. Финансовый мониторинг в системе хозяйствования

1. Финансовый мониторинг представляет собой:

- а) процесс придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- б) комплекс мер, принимаемых финансовыми учреждениями и компетентными финансовыми органами в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма
- в) любые действия направленные на сокрытие преступного характера происхождения преступных доходов
- г) комплекс мер по использованию преступных доходов, в том числе без цели придания правомерного вида их получению

2. Какие из нижеперечисленных фаз выделяют в трехфазной модели отмывания преступных доходов?

- а) секьюритизация
- б) интеграция
- в) расслоение
- г) конвертация
- д) размещение

3. Что не является институциональной основой международной системы финансового мониторинга?

- а) Группа семи
- б) Вольфсбергская группа
- в) НАТО
- г) ООН

4. Какое из нижеперечисленных утверждений относительно ФАТФ является верным?

- а) ФАТФ образована ООН в 1988г.
- б) ФАТФ – это профессиональное объединение подразделений финансовой разведки
- в) ФАТФ создана на неопределенный срок
- г) основным документом ФАТФ являются 40 Рекомендаций

5. В каком году была создана Евразийская региональная группа по типу ФАТФ?

- а) в 1999 г.
- б) в 2001 г.
- в) в 2002 г.
- г) в 2004 г.

6. Разрешается ли финансовым учреждениям вести анонимные счета в соответствии с Рекомендациями ФАТФ:

- а) вопрос не регулируется Рекомендациями ФАТФ
- б) да
- в) нет

Тема 2. Государственный финансовый мониторинг

1. В чьем ведении находится (осуществляет руководство) Федеральная служба по финансовому мониторингу?

- а) Министерство финансов РФ
- б) Президент РФ
- в) Государственная Дума РФ
- г) Правительство РФ

2. В РФ условиями, способствующими легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются:

- а) коррупция в органах государственной власти
- б) отсутствие надлежащего контроля за использованием офшорных юрисдикций
- в) использование широко развитых небанковских систем международных переводов финансовых средств
- г) несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности

3. Что послужило включением РФ в список несотрудничающих стран и территорий в международной системе противодействия легализации (отмывания) доходов:

- а) отсутствие действующей нормативно-правовой базы
- б) отсутствие национального подразделения финансовой разведки
- в) не признание РФ в качестве уголовно наказуемого преступления легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем
- г) не возможность оказания оперативной помощи в международных расследованиях

4. Какие лица из нижеперечисленных не являются объектами применения норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

- а) сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы
- б) посредники в сделках купли-продажи недвижимого имущества
- в) некоммерческие организации, осуществляющие сбор средств в благотворительных целях
- г) операторы мобильной связи

5. Какие обязанности в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ распространяются на индивидуальных предпринимателей страховых брокеров?

- а) фиксирование и хранение информации

г) иностранная государство

Тема 3. Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга

1. 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

2. Объектом внутрихозяйственного финансового контроля является:

- а) объект контроля зависит от стоящих перед ним задач
- б) объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий
- в) объект контроля – операции, связанные с финансовыми потоками

3. Внутренний финансовый контроль выполняют:

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

4. 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

5. 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

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

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

Тема 4. Финансовые рынки и их роль в экономике государства

1. К функциям финансового рынка не относится ...

- а) эмиссия финансовых инструментов
- б) распределение свободных финансовых ресурсов
- в) перераспределение финансовых ценностей
- г) мобилизация (аккумуляция свободных денежных средств)

2. К важнейшим особенностям функционирования современного финансового рынка не относится ...

- а) происходит сокращение валютного рынка
- б) в отличие от других рынков объектом финансового рынка становится финансовая самостоятельность территорий, регионов и государств
- в) главным смыслом финансового рынка становится перераспределение финансовых ресурсов участников экономических отношений
- г) превращение финансового рынка в главное звено рыночных отношений отдельных стран и всего мира

3. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

- а) акциями
- б) государством
- в) биржей
- г) облигациями

4. Финансовый рынок не классифицируется по ...

- а) объектам
- б) субъектам
- в) размерам
- г) форме функционирования

5. В реальной экономике финансовый рынок выступает в качестве ...

- а) экономического явления
- б) стоимостного инструмента
- в) институциональной игры
- г) экономической категории

6. Фактором развития финансового рынка не является ...

- а) рост международного экономического сотрудничества
- б) национализация производства
- в) развитие государственных организаций
- г) приватизация организаций

Тема 5. Особенности функционирования отдельных сегментов финансового рынка

1. Специфическая черта валютного рынка

- а) обусловленность международной экономической деятельностью
- б) наличие теневой сферы рынка

в) рынок ценных бумаг

г) страховой рынок

3. Страховой рынок представляет собой отношения между экономическими субъектами по поводу ...

а) использования свободных денежных средств

б) купли-продажи страховых услуг

в) купли-продажи финансовых инструментов

г) купли-продажи свободных денежных средств

4. Сумма финансовых сделок может возрасти при уменьшении объема производства материальных благ

а) только теоретически

б) не может

в) вопрос поставлен некорректно

г) может

5. Ценной бумагой не является:

а) платежное поручение

б) ваучер

в) чек

г) опцион

6. Что является главной задачей рынка ценных бумаг?

а) привлечение капитала для политического развития

б) удовлетворение общественных потребностей

в) привлечение капитала для экономического развития

Тема 6. Регулирование финансовых рынков

1. Контроль и регулирование на фондовом рынке России осуществляются со стороны

а) государства

б) саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка

в) международных финансовых организаций

г) юридических лиц

2. Саморегулируемые организации на фондовом рынке создают ...

а) эмитенты

б) инвесторы

в) профессиональные участники РЦБ

3. Саморегулируемые организации действуют на финансовом рынке как ...

а) коммерческие организации

б) некоммерческие организации

в) добровольные объединения

г) общества с ограниченной ответственностью

4. Согласно страхового законодательства приоритетными для страховщика при страховании ответственности являются:

а) интересы государства

б) интересы любых физических и юридических лиц

в) интересы пострадавших третьих лиц

г) интересы отдельных физических лиц

5. «Правила размещения страховых резервов» не содержат:

а) принципы инвестирования страховых резервов

б) определения нормативов размещения страховых резервов в государственные ценные бумаги

в) запреты инвестирования резервов по некоторым направлениям

г) состав и структуру активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, сформированных по обязательному медицинскому страхованию

6. Валютный контроль – это:

а) запрещение операций с валютой

б) ограничения на обмен национальной валюты на валюту иностранных государств

в) регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями

г) контроль за эмиссией валюты

6.4. Оценочные средства промежуточной аттестации.

ПКС-2

Вопросы к экзамену (5 семестр)

Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. Дайте понятие термину «легализация преступных доходов».

2. Назовите причины и условия легализации преступных доходов.

3. Назовите способы легализации денег.

4. Дайте понятие явления «финансирования терроризма».

5. Назовите основные источники финансирования терроризма.

6. Назовите основные этапы формирования единой международной системы финансового мониторинга.

7. Назовите компоненты международной системы финансового мониторинга.

8. Перечислите институциональные основы международной системы финансового мониторинга.

9. Дайте понятие финансового мониторинга.

10. Дайте понятие национальной системы финансового мониторинга.

11. Назовите основные этапы становления национальной системы финансового мониторинга России.

12. Назовите основные нормативно правовые акты РФ в сфере финансового мониторинга.
13. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.
14. Назовите операции подлежащие обязательному финансовому контролю.
15. Перечислите критерии выявления и признаки необычных сделок.

Вопросы для проверки уровня обученности «уметь»

1. Дайте характеристику ключевому государственному органу в области финансового мониторинга.
2. Дайте характеристику установленным нефинансовым предприятиям и профессиям.
3. Сформулируйте права и обязанности финансовых организаций в сфере финансового мониторинга.
4. Сформулируйте назначение системы внутреннего финансового контроля.
5. Охарактеризуйте обязательные процедуры внутреннего финансового контроля.
6. Сформулируйте порядок разработки правил внутреннего финансового контроля.
7. Охарактеризуйте превентивные меры финансового мониторинга.
8. Охарактеризуйте порядок идентификации субъекта первичного финансового мониторинга.
9. Сформулируйте суть надлежащей проверки клиента.
10. Охарактеризуйте понятие бенефициарный владелец.
11. Сформулируйте правила обеспечения конфиденциальности информации и ее хранения при осуществлении финансового мониторинга.
12. Раскройте роль Банка России в сфере финансового мониторинга.
13. Охарактеризуйте виды проверок проводимых Росфинмониторингом.
14. Сформулируйте основные направления деятельности Росфинмониторинга.
15. Охарактеризуйте правовой статус Росфинмониторинга.

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.
2. Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 960 000 руб. с целью покупки оборудования для книгопечатания. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с издательской деятельностью. Определите действия службы внутреннего контроля.
3. Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 3 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Определите, подлежит ли такая операция обязательному контролю.
4. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 руб. за 1 евро. Определите, подлежит ли такая операция обязательному финансовому контролю.
5. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу продажи наличной иностранной валюты на сумму 35 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 41,0 за евро. Определите, подлежит ли такая операция обязательному финансовому контролю.
6. Физическое лицо обратилось в банк с заявлением на получение простого векселя банка на сумму 930 000 руб. с указанием в заявлении: «Прошу принять наличными». Определите, подлежит ли такая операция обязательному финансовому контролю.
7. Физическое лицо обратилось в банк с просьбой разменять купюры 500 евро на общую сумму 35 000 евро на более мелкие. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 40,1 за 1 евро. Определите, подлежит ли такая операция обязательному финансовому контролю.
8. Физическое лицо обратилось в банк с просьбой обменять неплатежные банкноты на общую сумму 35 000 евро на платежные. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 40,1 за 1 евро. Определите, подлежит ли такая операция обязательному финансовому контролю.
9. Физическое лицо размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Взнос в уставный капитал ЗАО «УУУ». Определите, подлежит ли такая операция обязательному финансовому контролю.
10. Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 750 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке. Определите, подлежит ли такая операция обязательному финансовому контролю.
11. В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате MT 103, в поле «Beneficiary Customer» указано не наименование получателя платежа, а только номер его счета. Определите, как банк должен квалифицировать данную операцию.
12. В банк от одного из шведских финансовых учреждений поступили платежные инструкции о зачислении 35 000 евро на счет юридического лица – клиента банка. При этом в сообщении SWIFT, составленном в формате MT 103, в поле «Ordering Customer» указано: «one of our customers». Определите, как должен квалифицировать данную операцию работник банка, производящий зачисление денежных средств на транзитный валютный счет клиента.
13. В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8000 фунтов Великобритании, 3000 долларов США и 25 000 евро с инструкциями выплатить их физическому лицу – нерезиденту, не имеющему счета в банке. При этом в поле «Ordering Customer» всех платежных инструкций указано «one of our clients». Определите действия сотрудника при квалификации вышеуказанных сумм.
14. Определите какие сделки при наличии в банке полного комплекта необходимых документов для квалификации сделки ответственный сотрудник должен квалифицировать по коду 5007: – поступления на счет клиента банка денежных средств по договору беспроцентного займа, который представлен юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией. Сумма сделки составляет 550 000 руб.; – перечисление со счета юридического лица, если из назначения платежа следует, что предоставляется беспроцентный заем юридическому лицу. Сумма сделки составляет 850 000 руб.; – перечисление со

в) Государственная Дума РФ

г) Правительство РФ

7. В РФ условиями, способствующими легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются:

а) коррупция в органах государственной власти

б) отсутствие надлежащего контроля за использованием оффшорных юрисдикций

в) использование широко развитых небанковских систем международных переводов финансовых средств

г) несовершенство контрольно-надзорных и разрешительных механизмов финансово-хозяйственной и внешнеэкономической деятельности

8. Что послужило включением РФ в список несотрудничающих стран и территорий в международной системе противодействия легализации (отмывания) доходов:

а) отсутствие действующей нормативно-правовой базы

б) отсутствие национального подразделения финансовой разведки

в) не признание РФ в качестве уголовно наказуемого преступления легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем

г) не возможность оказания оперативной помощи в международных расследованиях

9. Какие лица из нижеперечисленных не являются объектами применения норм Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ?

а) сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы

б) посредники в сделках купли-продажи недвижимого имущества

в) некоммерческие организации, осуществляющие сбор средств в благотворительных целях

г) операторы мобильной связи

10. Какие обязанности в соответствии с нормами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ распространяются индивидуальных предпринимателей страховых брокеров?

а) фиксирование и хранение информации

б) идентификация клиента

в) принимать меры по установлению источников возникновения денежных средств клиента

г) организация внутреннего контроля

11. 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

12. Объектом внутривозвратного финансового контроля является:

а) объект контроля зависит от стоящих перед ним задач

б) объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий

в) объект контроля – операции, связанные с финансовыми потоками

13. Внутренний финансовый контроль выполняют:

а) аудиторские службы и фирмы

б) отдельные физические лица на основе добровольности и безвозмездности

в) экономические службы предприятий, организаций, учреждений

14. 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

15. 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

Вопросы к экзамену (6 семестр)

Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. Дайте определение понятия финансовый рынок.

2. Назовите принципы финансового рынка.

3. Назовите основных участников финансового рынка.

4. Назовите поставщиков и потребителей финансового капитала на финансовом рынке.

5. Назовите основные виды активов и обязательств различных финансовых институтов.

6. Назовите положительные стороны в деятельности финансовых институтов.

7. Перечислите виды рисков в деятельности финансовых институтов.

8. Дайте определение понятия кредитного рынка.

9. Назовите основные характеристики рынка банковского корпоративного кредитования.

10. Назовите основные характеристики банковского рынка потребительского кредитования.

11. Дайте определение рынка ценных бумаг.

12. Назовите основные структурные компоненты рынка ценных бумаг.

13. Назовите основных участников рынка ценных бумаг.

14. Дайте определение рынка краткосрочных ликвидных ценных бумаг.

15. Дайте определение валютного рынка.

8. Охарактеризуйте применяемые кредитные технологии на рынке банковского корпоративного кредитования.
9. Охарактеризуйте рынок межбанковских кредитов.
10. Охарактеризуйте механизм действия фондового рынка.
11. Охарактеризуйте первичный и вторичный сегменты рынка ценных бумаг.
12. Охарактеризуйте особенности системы регулирования рынка ценных бумаг.
13. Охарактеризуйте рынок производных финансовых инструментов.
14. Охарактеризуйте содержание основных функций валютного рынка.
15. Охарактеризуйте основных участников валютного рынка.

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. Портфель инвестора наполовину состоит из бумаг первого вида доходности с уровнем доходности 14% годовых и из бумаг второго вида (доходность 8% годовых). Определите, какова эффективность портфеля.
2. Располагаемая сумма для инвестирования составляет 500 000 рублей. Инвестор конвертирует рубли в евро по курсу 68 рублей и оформляет договор депозита на два года по ставке 8% годовых. Определите, какой наращенной суммой будет обладать инвестор по истечении срока при обратной конвертации в рубли по курсу 69 рублей.
3. Имеется обыкновенная акция компании с дивидендами 650 рублей на одну акцию и уровнем дохода 13% годовых. Определите теоретическую цену акции, а также норму прибыли данной акции.
4. Имеется привилегированная акция, по которой выплачиваются дивиденды по 1000 рублей за год. Определите цену акции, если уровень доходности по этим акциям составляет 12% в год.
5. Инвестор приобрел акцию за 8900 рублей. Он ожидает выплату дивиденда в размере 245 рублей. Темп прироста дивиденда составит 5% годовых. Определите, какова ожидаемая доходность данной акции.
6. Инвестор предполагает разместить 1500 долларов. Первоначально он конвертирует их в рубли по курсу 63 рубля за доллар. Далее оформляется договор банковского вклада по ставке 7% годовых. Определите итоговую сумму, получаемую инвестором при обратной конвертации по курсу 64 рубля за доллар.
7. Инвестор располагает определенной суммой (в евро), которую он намерен разместить в банке на депозит сроком 6 месяцев. На дату заключения договора курс евро составил 69 рубле 50 копеек. Годовая ставка по вкладу – 5,5% годовых (по валютному вкладу) и 11% (по рублевому). Предполагаемый курс евро на конец операции не изменится. Определите, что выгоднее инвестору: размещение денежных средств на валютном счете или на рублевом.
8. В компании установлена следующая схема оплаты брокерских услуг: учредитель фирмы получает 50% дохода от каждой сделки, брокер – 25% (10% – за клиента, 10% – за оформление и отслеживание сделки; 5% – за контрагента или связь с ним). Определите, каким образом распределится доход от операции в сумме 45 000 рублей.
9. Депозитный сертификат номиналом 150 000 рублей выдан 2 февраля с погашением 12 сентября под 12% годовых. Определите сумму дохода при начислении точных и обыкновенных процентов и сумму погашения долгового обязательства.
10. Платежное обязательство выдано на 3 месяца под 20% годовых с погашением по 20 000 000 рублей (год високосный). Определите доход владельца данного платежного обязательства.
11. Сертификат номинальной стоимости 30 000 рублей выдан на 250 дней с погашением по 45 000 рублей. Определите доходность покупки сертификата в виде простой ставки ссудного процента ($K = 365$).
12. Вексель выдан на сумму 100 000 000 рублей со сроком оплаты 19 сентября. Владелец векселя учел его в банке 12 августа по учетной ставке 42%. Определите доход банка и сумму, полученную по векселю ($K = 365$).
13. Вексель выдан на сумму 45 000 рублей со сроком оплаты 24 декабря. Владелец векселя учел его в банке 23 июля по учетной ставке 50%. Определите доход банка и сумму, полученную по векселю.
14. При выпуске акций номиналом в 25 000 рублей объявленная величина дивидендов равна 11% годовых, а их стоимость, по оценкам, будет ежегодно возрастать на 2% по отношению к номиналу. Определите ожидаемый доход от покупки по номиналу и последующей продажи через три года 20 таких акций.
15. Номинальная учетная ставка составляет 14% годовых. Осуществляется ежемесячное дисконтирование. Определите доходность в виде эффективной учетной ставки процентов.

Итоговое тестирование (6 семестр)

1. К функциям финансового рынка не относится ...
 - а) эмиссия финансовых инструментов
 - б) распределение свободных финансовых ресурсов
 - в) перераспределение финансовых ценностей
 - г) мобилизация (аккумуляция свободных денежных средств)
2. К важнейшим особенностям функционирования современного финансового рынка не относится ...
 - а) происходит сокращение валютного рынка
 - б) в отличие от других рынков объектом финансового рынка становится финансовая самостоятельность территорий, регионов и государств
 - в) главным смыслом финансового рынка становится перераспределение финансовых ресурсов участников экономических отношений
 - г) превращение финансового рынка в главное звено рыночных отношений отдельных стран и всего мира
3. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...
 - а) акциями
 - б) государством
 - в) биржей
 - г) облигациями
4. Финансовый рынок не классифицируется по ...
 - а) объектам
 - б) субъектам
 - в) размерам
 - г) форме функционирования
5. В реальной экономике финансовый рынок выступает в качестве ...

б) не может

в) вопрос поставлен некорректно

г) может

10. Ценной бумагой не является:

а) платежное поручение

б) ваучер

в) чек

г) опцион

11. Контроль и регулирование на фондовом рынке России осуществляются со стороны

а) государства

б) саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка

в) международных финансовых организаций

г) юридических лиц

12. Саморегулируемые организации на фондовом рынке создают ...

а) эмитенты

б) инвесторы

в) профессиональные участники РЦБ

13. Саморегулируемые организации действуют на финансовом рынке как ...

а) коммерческие организации

б) некоммерческие организации

в) добровольные объединения

г) общества с ограниченной ответственностью

14. Согласно страхового законодательства приоритетными для страховщика при страховании ответственности являются:

а) интересы государства

б) интересы любых физических и юридических лиц

в) интересы пострадавших третьих лиц

г) интересы отдельных физических лиц

15. «Правила размещения страховых резервов» не содержат:

а) принципы инвестирования страховых резервов

б) определения нормативов размещения страховых резервов в государственные ценные бумаги

в) запреты инвестирования резервов по некоторым направлениям

г) состав и структуру активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов, сформированных по обязательному медицинскому страхованию

6.5. Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Учебным планом не предусмотрено

6.6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Методические рекомендации по работе с конспектом лекций

Просмотрите конспект сразу после занятий. Пометьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю. Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Работа с рекомендованной литературой:

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом. Чтение приносит пользу и становится продуктивным, когда сопровождается записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать. План – это схема прочитанного материала, перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов: - план-конспект – это развернутый детализированный план, в котором по наиболее сложным вопросам даются подробные пояснения, - текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника, - свободный конспект – это четко и кратко изложенные основные положения в результате глубокого изучения материала, могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом, - тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает ответ по изучаемому вопросу. В процессе изучения материала источника и составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым и удобным для работы.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия представляют особую форму сочетания теории и практики. Их назначение – углубление проработки теоретического материала предмета путем регулярной и планомерной самостоятельной работы студентов на протяжении всего курса. Процесс подготовки к практическим занятиям включает изучение нормативных документов, обязательной и

дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу. Непосредственное проведение практического занятия предполагает, например: индивидуальные выступления студентов с сообщениями по какому-либо вопросу изучаемой темы; фронтальное обсуждение рассматриваемой проблемы, обобщения и выводы; решение задач и упражнений по образцу; решение вариантных задач и упражнений; решение ситуационных производственных (профессиональных) задач; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности. выполнение контрольных работ; работу с тестами. При подготовке к практическим занятиям студентам рекомендуется: внимательно ознакомиться с тематикой практического занятия; прочесть конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу; составить краткий план ответа на каждый вопрос практического занятия; проверить свои знания, отвечая на вопросы для самопроверки; если встретятся незнакомые термины, обязательно обратиться к словарю и зафиксировать их в тетради. Все письменные задания выполнять в рабочей тетради. Практические занятия развивают у студентов навыки самостоятельной работы по решению конкретных задач.

Методические рекомендации по подготовке к лабораторным работам

Лабораторные работы представляют одну из форм освоения теоретического материала с одновременным формированием практических навыков в изучаемой дисциплине. Их назначение – углубление проработки теоретического материала, формирование практических навыков путем регулярной и планомерной самостоятельной работы студентов на протяжении всего курса. Процесс подготовки к лабораторным работам включает изучение нормативных документов, обязательной и дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу. Непосредственное проведение лабораторной работы предполагает: изучение теоретического материала по теме лабораторной работы (по вопросам изучаемой темы); выполнение необходимых расчетов и экспериментов; оформление отчета с заполнением необходимых таблиц, построением графиков, подготовкой выводов по проделанным экспериментам и теоретическим расчетам; по каждой лабораторной работе проводится контроль: проверяется содержание отчета, проверяется усвоение теоретического материала. Контроль усвоения теоретического материала является индивидуальным.

Методические указания по выполнению отчёта к лабораторным работам

Основным требованием по выполнению лабораторных и практических работ является полное исчерпывающее описание всей проделанной работы, позволяющее судить о полученных результатах, степени выполнения и профессиональной подготовки студентов.

Методические указания обеспечивают комплексный подход в учебной работе студентов, единство и преемственность требований к оформлению результатов работы на разных этапах обучения. С единых позиций приведены основные требования по структуре, оформлению и содержанию отчета по лабораторным и практическим работам.

Структура отчёта:

- цель работы;
- краткие теоретические сведения;
- ход выполнения работы;
- выводы.

Дополнительными элементами:

- приложения;
- библиографический список.

Требования к содержанию отчёта:

1. Титульный лист

В верхнем поле листа указывают полное наименование учебного заведения.

В среднем поле указывается вид работы, в данном случае лабораторная или практическая работа с указанием курса, по которому она выполнена, и ниже ее название. Название работы приводится без слова тема и в кавычки не заключается.

Далее ближе к правому краю титульного листа указывают фамилию, инициалы и группу учащегося, выполнившего работу, а также фамилию, инициалы преподавателя, принявшего работу.

В нижнем поле листа указывается место выполнения работы и год ее написания (без слова год).

2. Цель работы должна отражать тему работы, а также конкретные задачи, поставленные студенту на период выполнения работы. По объему цель работы в зависимости от сложности и многозадачности работы составляет от нескольких строк до 0,5 страницы.

3. Краткие теоретические сведения. В этом разделе излагается краткое теоретическое описание изучаемой в работе темы. Материал раздела не должен копировать содержание методического пособия или учебника по данной теме, а ограничивается изложением основных понятий, требующихся для дальнейшей обработки полученных результатов. Объем литературного обзора не должен превышать 1/3 части всего отчета.

4. Ход выполнения работы. В данном разделе подробно излагается методика выполнения работы, процесс получения данных и способ их обработки. Если используются стандартные пакеты компьютерных программ для обработки экспериментальных результатов, то необходимо обосновать возможность и целесообразность их применения, а также подробности обработки данных с их помощью.

5. Выводы по работе - кратко излагаются результаты работы, полученные в результате выполнения работы, а также краткий анализ полученных результатов.

Отчет по лабораторной работе оформляется на листе формата А4. Допускается оформление отчета по лабораторной работе в электронном виде средствами Microsoft Office. Текст работы должен быть напечатан через полтора интервала шрифтом Times New Roman, кегль – 12. Поля должны оставаться по всем четырем сторонам печатного листа: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10, нижнее – не менее 20 и верхнее – не 15 мм.

Для защиты лабораторной работы студент должен подготовить отчет, провести самостоятельную работу, иметь отметку о проверенном отчете.

Результаты определяются по пятибалльной системе оценок.

Методические рекомендации по выполнению реферата

Реферат – письменная работа объемом 8–10 страниц. Это краткое и точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы. Тему реферата студент выбирает из предложенных преподавателем или может предложить свой вариант. В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Содержание темы излагается объективно от имени автора. Функции реферата. Информативная, поисковая, справочная, сигнальная, коммуникативная. Степень выполнения этих функций зависит от содержательных и формальных качеств реферата и для каких целей их использует. Требования к языку реферата. Должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой.

Структура реферата:

1. Титульный лист
2. Оглавление (на отдельной странице). Указываются названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.
3. Введение. Аргументируется актуальность исследования, т.е. выявляется практическое и теоретическое значение данного исследования. Далее констатируется, что сделано в данной области предшественниками, перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Обязательно формулируются цель и задачи реферата.
4. Основная часть. Подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы, пункты. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала. В случае если используется чья-либо неординарная мысль, идея, то обязательно нужно сделать ссылку на того автора, у кого взят данный материал.
5. Заключение. Последняя часть научного текста. В краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования.
6. Приложение. Может включать графики, таблицы, расчеты.
7. Библиография (список литературы). Указывается реально использованная для написания реферата литература. Названия книг располагаются по алфавиту с указанием их выходных данных. Общие требования к построению, содержанию и оформлению».

При проверке реферата оцениваются:

- знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей;
- характеристика реализации цели и задач исследования;
- степень обоснованности аргументов и обобщений;
- качество и ценность полученных результатов;
- использование литературных источников;
- культура письменного изложения материала;
- культура оформления материалов работы.

Правила написания научных текстов (реферат, дипломная работа):

Здесь приводятся рекомендации по консультированию студентов относительно данного вида самостоятельной работы. Во время консультаций руководителю следует предложить к обсуждению следующие вопросы.

- Какова истинная цель Вашего научного текста – это поможет Вам разумно распределить свои силы и время.
- Важно разобраться, кто будет «читателем» Вашей работы.
- Начинать писать серьезную работу следует не раньше, чем возникнет ощущение, что по работе с источниками появились идеи, которыми можно поделиться.
- Должна быть идея, а для этого нужно научиться либо относиться к разным явлениям и фактам несколько критически (своя идея – как иная точка зрения), либо научиться увлекаться какими-то известными идеями, которые нуждаются в доработке (идея – как оптимистическая позиция и направленность на дальнейшее совершенствование уже известного).
- Писать следует ясно и понятно, стараясь основные положения формулировать четко и недвусмысленно, а также стремясь структурировать свой текст.
- Объем текста и различные оформительские требования во многом зависят от принятых в конкретном учебном заведении порядков.

Методические рекомендации по выполнению контрольных работ

Контрольная работа выполняется по вариантам. На бланке указывается факультет, курс, группа, ФИО студента. Вопросы строятся на основе тестовых и ситуативных заданий. В тестовых заданиях, выбирается правильный(ые) ответ(ы). При решении ситуативных заданий выбирается правильная последовательность действий в рассматриваемой ситуации. Проверка контрольной работы позволяет выявить и исправить допущенные студентами ошибки, указать, какие вопросы дисциплины ими недостаточно усвоены и требуют доработки. Студент должен внимательно ознакомиться с письменными замечаниями преподавателя и приступить к их исправлению, для чего еще раз повторить соответствующий материал.

Методические рекомендации по подготовке к коллоквиуму

Коллоквиумом называется собеседование преподавателя и студента по заранее определенным контрольным вопросам. Целью коллоквиума является формирование у студента навыков анализа теоретических проблем на основе самостоятельного изучения учебной и научной литературы. На коллоквиум выносятся крупные, проблемные, нередко спорные теоретические вопросы. Упор делается на монографические работы профессора-автора данного спецкурса. От студента требуется:

- владение изученным в ходе учебного процесса материалом, относящимся к рассматриваемой проблеме;
- знание разных точек зрения, высказанных в научной литературе по соответствующей проблеме, умение сопоставлять их между собой;
- наличие собственного мнения по обсуждаемым вопросам и умение его аргументировать.

Коллоквиум - это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний студентов, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у студента в процессе изучения данного источника. Однако коллоквиум не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у студента стремление к чтению дополнительной социологической литературы. Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Как правило, на самостоятельную подготовку к коллоквиуму студенту отводится 3-4 недели. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению источников и литературы, вопросов для самопроверки и кратких конспектов ответа с перечислением основных фактов и событий, относящихся к пунктам плана каждой темы. Это должно помочь студентам целенаправленно организовать работу по овладению материалом и его запоминанию. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым студентом или беседы в небольших группах (2-3 человека). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, проверяет конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания. По итогам коллоквиума выставляется дифференцированная оценка по пятибалльной системе.

Методические рекомендации по устному опросу/самоподготовке

После изучения определенной темы по записям в конспекте и учебнику, а также решения достаточного количества соответствующих задач на практических занятиях и самостоятельно студенту рекомендуется, используя лист опорных сигналов, воспроизвести по памяти определения, выводы формул, формулировки основных положений и доказательств. В случае необходимости следует рекомендовать еще раз внимательно разобраться в материале. Иногда недостаточность усвоения того или иного вопроса выясняется только при изучении дальнейшего материала. В этом случае надо вернуться назад и повторить плохо усвоенный материал. Важный критерий усвоения теоретического материала – умение решать задачи или пройти тестирование по пройденному материалу. Однако преподавателю следует помнить, что правильное решение задачи может получиться в результате применения механически заученных формул без понимания сущности теоретических положений.

Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Одним из видов внеаудиторной самостоятельной работы является подготовка к семинарским занятиям. Семинар – форма учебно-практических занятий, при которой студенты обсуждают сообщения, доклады и рефераты, выполненные ими по результатам учебных или научных исследований под руководством преподавателя. Преподаватель в этом случае является координатором обсуждений темы семинара, подготовка к которому является обязательной. Поэтому тема семинара и основные источники обсуждения предъявляются до обсуждения для детального ознакомления, изучения. Цели обсуждений направлены на формирование навыков профессиональной полемики и закрепление обсуждаемого материала. Семинар – это такая форма организации обучения, при которой на этапе подготовки доминирует самостоятельная работа учащихся с учебной литературой и другими дидактическими средствами над серией вопросов, проблем и задач, а в процессе семинара идут активное обсуждение, дискуссии и выступления учащихся, где они под руководством преподавателя делают обобщающие выводы и заключения. Семинар предназначен для углубленного изучения дисциплины, овладения методологией научного познания, то главная цель семинарских занятий – обеспечить студентам возможность овладеть навыками и умениями использования теоретического знания применительно к особенностям изучаемой отрасли.

Методические рекомендации по подготовке к эссе

Одним из видов самостоятельной работы студентов является написание творческой работы по заданной либо согласованной с преподавателем теме. Творческая работа (эссе) представляет собой оригинальное произведение объемом 500-700 слов, посвященное какой-либо значимой классической либо современной проблеме в определенной теоретической и практической области. Творческая работа не является рефератом и не должна носить описательный характер, большое место в ней должно быть уделено аргументированному представлению своей точки зрения студентами, критической оценке рассматриваемого материала и проблематики, что должно способствовать раскрытию творческих и аналитических способностей. Цели написания эссе – научиться логически верно и аргументировано строить устную и письменную речь; работать над углублением и систематизацией своих философских знаний; овладеть способностью использовать основы знаний для формирования мировоззренческой позиции. Приступая к написанию эссе, изложите в одном предложении, что именно вы будете утверждать и доказывать (свой тезис). Эссе должно содержать ссылки на источники. Оригинальность текста должна быть от 80% по программе антиплагиата.

Методические рекомендации по подготовке к докладу

Для подготовки доклада необходимо выбрать актуальную тему. Желательно, чтобы тема была интересна докладчику и вызывала желание качественно подготовить материалы. Подготовка доклада предполагает: определение цели доклада; подбор необходимого материала, определяющего содержание доклада; составление плана доклада, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности.

Композиция доклада имеет вступление, основную часть и заключение.

Вступление должно содержать: название доклада; сообщение основной идеи; современную оценку предмета изложения; краткое перечисление рассматриваемых вопросов; интересную для слушателей форму изложения. Основная часть, в которой необходимо раскрыть суть темы, обычно строится по принципу отчёта. Задача основной части: представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой.

Заключение – чёткое обобщение и краткие выводы по излагаемой теме.

Методические рекомендации по подготовке к собеседованию

Собеседование – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Цель собеседования: проверка усвоения знаний; умений применять знания; сформированности профессионально значимых личностных качеств.

Подготовка к собеседованию предполагает повторение пройденного материала и приобретение навыка свободного владения терминологией и фактическими данными по определенному разделу дисциплины.

Методические рекомендации по подготовке к тестированию

Тестирование – это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний обучающихся, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у обучающегося в процессе изучения учебного материала. Однако тестирование не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у обучающегося стремление к чтению дополнительной экономической литературы. Зачет завершает изучение определенного раздела учебного курса и должен показать умение обучающегося использовать полученные знания в ходе подготовки и сдачи тестирования при ответах на экзаменационные вопросы. Тестирование может проводиться в устной или письменной форме. Подготовка к тестированию начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения тестирования. Как правило, на самостоятельную подготовку к тестированию обучающемуся отводится 2-3 недели. Подготовка включает в себя изучение рекомендованной литературы и (по указанию преподавателя) конспектирование важнейших источников. Тестирование проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (3-5 человек). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, контролирует конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания. Проведение тестирования позволяет обучающемуся приобрести опыт работы над первоисточниками, что в дальнейшем поможет с меньшими затратами времени работать над литературой при подготовке к промежуточной аттестации.

Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Изучение многих общепрофессиональных и специальных дисциплин завершается экзаменом. Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине. Экзаменационная сессия – это серия экзаменов, установленных учебным планом. Между экзаменами интервал 2-4 дня, в течение студент систематизирует уже имеющиеся знания. На консультации перед экзаменом студенты должны быть ознакомлены с основными требованиями и получить ответы на возникающие в процессе подготовки вопросы. Необходимо ориентировать студентов на систематическую подготовку к занятиям в течение семестра, что позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

Методические рекомендации по подготовке к зачету

В ходе подготовки к зачету студент, в первую очередь, должен систематизировать знания, полученные в ходе изучения дисциплины. К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- учебниками, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету.

После этого у обучающихся должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и лабораторных занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

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

7.1. Рекомендуемая литература	
7.1.1. Основная литература	
Л.1.1	Танюшева Н. Ю. Финансовый мониторинг [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2023. - 161 с. – Режим доступа: https://book.ru/book/948865
Л.1.2	Брюховецкая С. В., под ред., Рубцов Б. Б., под ред., Чигринская А. П., Чернышова М. В., Сребник Б. В., Соловьев П. Ю., Ребельский Н. М., Пак М. В., Нишатов Н. П., Напольнов А. В., Миркин Я. М., Малышев П. Ю., Макеев А. В., Куликова Е. И., Кудинова М. М., Гусева И. А., Глухов М. Ю., Безсмертная Е. Р., Анненская Н. Е., Андрианова Л. Н., Адамова К. Р. Финансовые рынки + eПриложение [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2023. - 462 с. – Режим доступа: https://book.ru/book/949300
7.1.2. Дополнительная литература	
Л.2.1	Гловатов В. И., под ред., Альбеков А. У., под ред., Макаренко Е. Н., Алифанова Е. Н., Аржанова И. М., Брочка Е. И., Грузднева Е. Н., Демиденко Т. И., Ефременко И. Н., Евлахова Ю. С., Зайцев Е. В., Захарченко Е. С., Карпова Е. Н., Медведкина Е. А., Решетникова Н. Н., Тисен О. Н., Чумаченко Е. А., Шатский Г. Ю. Финансовый мониторинг [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2022. - 196 с. – Режим доступа: https://book.ru/book/942526
Л.2.2	Рыбин А. В., Рыбин В. Н. Финансовые рынки. Часть 1. Финансовые рынки Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Русайнс, 2023. - 73 с. – Режим доступа: https://book.ru/book/949225
Л.2.3	Евлахова Ю. С. Современные финансовые рынки [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2023. - 148 с. – Режим доступа: https://book.ru/book/949505
7.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение в том числе отечественного производства	
7.2.1	Kaspersky Endpoint Security
7.2.2	Microsoft@WINHOME 10 Russian Academic OLP ILicense NoLevel Legalization GetGenuine
7.3. Перечень профессиональных баз данных, информационных справочных систем и ресурсов сети Интернет	
7.3.1	Электронно-библиотечная система "Лань". Режим доступа: https://e.lanbook.com/
7.3.2	Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн". Режим доступа: https://biblioclub.ru/
7.3.3	Электронно-библиотечная система "BOOK.ru". Режим доступа: https://book.ru/
7.3.4	. Режим доступа:

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1	Адрес: 453850, Республика Башкортостан, р-н Мелеузовский, г. Мелеуз, ул. Смоленская, д. 34, строение 1: аудитория 16-104 - Лаборатория экономических исследований Учебная аудитория для проведения занятий, лекционного, лабораторного и практического типа; для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); для проведения групповых и индивидуальных консультаций; для текущего контроля и промежуточной аттестации : Рабочие места обучающихся; Рабочее место преподавателя, оснащенное ПЭВМ; Проектор; Экран; Классная доска; 8 рабочих мест обучающихся оснащенные ПЭВМ с подключением к сети интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета; Учебно-наглядные пособия
8.2	Адрес: 453850, Республика Башкортостан, р-н Мелеузовский, г. Мелеуз, ул. Смоленская, д. 34, строение 1: аудитория 16-311 - Читальный зал библиотеки Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации : 7 рабочих мест обучающихся оснащенные ПЭВМ с подключением к сети интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета

9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Студенты с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных студентов, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом индивидуальных особенностей. Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику, при составлении которого возможны различные варианты проведения занятий: в академической группе и индивидуально, на дому с использованием дистанционных образовательных технологий.

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы
Руководитель ОПОП
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. _____

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

Социально-экономические науки

Протокол от _____ 2024 г. № ____
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. _____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

Социально-экономические науки

Протокол от _____ 2024 г. № ____
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. _____

=====

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы
Руководитель ОПОП
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. _____

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

Социально-экономические науки

Протокол от _____ 2025 г. № ____
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. _____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

Социально-экономические науки

Протокол от _____ 2025 г. № ____
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. _____

=====

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы
Руководитель ОПОП
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. _____

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

Социально-экономические науки

Протокол от _____ 2026 г. № ____
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. _____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

Социально-экономические науки

Протокол от _____ 2026 г. № ____
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. _____

=====

Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы
Руководитель ОПОП
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. _____

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

Социально-экономические науки

Протокол от _____ 2027 г. № ____
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. _____

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

Социально-экономические науки

Протокол от _____ 2027 г. № ____
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. _____