

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

**Владикавказский филиал
Кафедра «Экономика и финансы»**

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
Т.А. Хубаев
« 23 » мая 2024 г.

Каирова Ф.А.
**Механизмы финансовых расследований в деятельности кредитных
организаций**

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и
экономической безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

*Рекомендовано Ученым советом
Владикавказского филиала Финансового университета
(протокол от « 22 » мая 2024 г. № 11)*

*Одобрено заседанием кафедры
«Экономика и финансы»
протокол от « 10 » апреля 2024 г. № 6*

Владикавказ 2024

Содержание

1.	Наименование дисциплины.....	3
2.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
4.	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	4
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	5
5.1.	Содержание дисциплины	5
5.2.	Учебно-тематический план	8
5.3.	Содержание семинаров, практических занятий	8
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
6.1.	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	10
6.2.	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	11
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	11
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	11
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	15
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	15
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	20
11.1	Комплект лицензионного программного обеспечения:	20
11.2	Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы	20
11.3	Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	20
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	20

1.Наименование дисциплины:

Учебная дисциплина «Механизмы финансовых расследований в деятельности кредитных организаций»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	1.Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений. 2.Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	1. –знать приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений; -уметь: проводить анализ деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений. 2. – знать: варианты решения профессиональных задач; -уметь: предложить правильные варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности.
ПКН-7	Способность при изменять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний	1.Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства. 2.Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	1.–знать основные особенности российской экономики; - уметь понимать основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства. 2. – знать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики; -уметь четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об

			основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.
--	--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Механизмы финансовых расследований в деятельности кредитных организаций» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы и входит в цикл профиля (элективный) (Блок 1. Дисциплины (модули)) для направления подготовки 38.03.01 Экономика, ОП «Экономика и бизнес» (Финансовая разведка).

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	3/108
Контактная работа-Аудиторные занятия	16	16
<i>Лекции</i>	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	8	8
Самостоятельная работа	92	92
Вид текущего контроля	эссе	эссе
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

5.Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы проведения финансовых расследований

Содержание понятия "финансовое расследование". Финансово-экономические расследования в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия. Информационное обеспечение финансового расследования. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования. Поводы и основания проведения финансового расследования. Основные этапы проведения финансового расследования. Координация финансовых расследований. Специализированный учет в процессе финансового расследования. Документооборот процесса финансового расследования. Контрольно-наблюдательное производство. Направление материалов в правоохранительные органы. Особенности проведения инициативных финансовых расследований. Выработка и формализация индикаторов

Тема 2. Методы финансового анализа при проведении финансовых расследований

Понятие, содержание и информационная база финансового анализа. Понятие финансового анализа. Содержание финансового анализа. Цели и задачи финансового анализа. Информационная база финансового анализа. Методы и методики финансово-экономического анализа. Горизонтальный метод. Вертикальный метод. Трендовый метод. Метод финансовых коэффициентов. Факторный метод

Тема 3. Методика финансовых расследований легализации доходов, полученных преступным путем

Методы финансовых расследований сомнительных операций. Финансовые расследования оказания "теневых" финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок. Финансовые расследования незаконного возмещения НДС. Финансовые расследования в сфере кредитования. Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов. Противодействие использованию оффшорных схем легализации преступных средств

Тема 4. Методика финансовых расследований финансирования терроризма

Источники и способы финансирования терроризма. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма. Операции повышенного риска. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма. Специфика проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма.

5.2. Учебно-тематический план

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа- Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Теоретические основы проведения финансовых расследований	27	4	2	2	23	Опрос. Решение ситуационных заданий
2.	Методы финансового анализа при проведении финансовых расследований	27	4	2	2	23	Опрос. Решение ситуационных заданий
3.	Методика финансовых расследований	27	4	2	2	23	Опрос. Решение ситуационных

	легализации доходов, полученных преступным путем						заданий
4.	Методика финансовых расследований финансирования терроризма	27	4	2	2	23	Опрос. Решение ситуационных заданий Выполнение эссе
	В целом по дисциплине	108	16	8	8	92	Согласно учебному плану: эссе
	Итого в %	100	14,8	7,4	7,4	85,2	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятия
Раздел 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ		
Теоретические основы проведения финансовых расследований	Содержание понятия "финансовое расследование". Финансово-экономические расследования в системе обеспечения финансовой безопасности предприятия. Информационное обеспечение финансового расследования. Схема обеспечения ресурсами процесса финансового расследования. Поводы и основания проведения финансового расследования. Основные этапы проведения финансового расследования. Координация финансовых расследований. Специализированный учет в процессе финансового расследования. Рекомендуемые источники: 8.1-8.6; 9.1-9.6	Опрос. Решение ситуационных заданий
Методы финансового анализа при проведении финансовых расследований	Понятие, содержание и информационная база финансового анализа. Понятие финансового анализа. Содержание финансового анализа. Цели и задачи финансового анализа. Информационная база финансового анализа. Рекомендуемые источники: 8.1-8.6; 9.1-9.6	Опрос. Решение ситуационных заданий
Методика финансовых расследований легализации доходов, полученных преступным путем	Методы финансовых расследований сомнительных операций. Финансовые расследования оказания "теневых" финансовых услуг в кредитных и некредитных организациях. Финансовые расследования хищений в сфере государственных закупок. Финансовые расследования незаконного возмещения НДС. Финансовые расследования в сфере	Опрос. Решение ситуационных заданий

	кредитования. Рекомендуемые источники: 8.1-8.6; 9.1-9.6	
Методика финансовых расследований финансирования терроризма	Источники и способы финансирования терроризма. Особенности и основные этапы анализа информации по линии противодействия финансированию терроризма. Операции повышенного риска. Признаки подозрительности при проведении типологических исследований финансирования терроризма. Рекомендуемые источники: 8.1-8.6; 9.1-9.6	Опрос. Решение ситуационных заданий Выполнение эссе

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Теоретические основы проведения финансовых расследований	Специализированный учет в процессе финансового расследования. Документооборот процесса финансового расследования. Контрольно-наблюдательное производство. Направление материалов в правоохранительные органы. Особенности проведения инициативных финансовых расследований. Выработка и формализация индикаторов.	-изучение основной и дополнительной литературы; - работа с ресурсами Интернет-репозитория; -подготовка докладов; -подготовка презентаций по теме; - подготовка к тестированию;
Методы финансового анализа при проведении финансовых расследований	Методы и методики финансово-экономического анализа. Горизонтальный метод. Вертикальный метод. Трендовый метод. Метод финансовых коэффициентов. Факторный метод.	- изучение основной и дополнительной литературы; -работа с ресурсами Интернет-репозитория; -подготовка презентаций; -подготовка к дискуссии.
Методика финансовых расследований легализации доходов, полученных преступным путем	Финансовые расследования использования небанковских систем денежных переводов. Противодействие использованию оффшорных схем легализации преступных	-изучение основной и дополнительной литературы; - работа с ресурсами Интернет-репозитория; -подготовка докладов;

	средств	-подготовка к тестированию
Методика финансовых расследований финансирования терроризма	Специфика проведения финансовых расследований по источникам и способам финансирования терроризма.	-изучение основной и дополнительной литературы; - работа с ресурсами Интернет-репозитория; -подготовка докладов; -подготовка презентаций по теме; эссе

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерный перечень тем эссе

1. Назовите наиболее распространенные виды «теневых» финансовых услуг.
2. Раскройте различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях
3. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
4. Охарактеризуйте приемы хищения государственных средств
5. Назовите отличительные черты фиктивного производства
6. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ
7. Опишите отличие финансирования конкретного террористического акта от финансирования террористических активов.
8. Назовите источники финансирования терроризма
9. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.
10. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.
11. Охарактеризуйте причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.
12. Раскройте факторы, влияющие на результативность финансового

расследования.

13. Назовите характерные поводы для проведения финансового расследования.

14. Уточните порядок осуществления координации финансового расследования.

15. Раскройте порядок постановки фигурантов на специализированный учет.

16. Охарактеризуйте виды дел (материалов) финансовых расследований.

17. Назовите основания возобновления дела по информационной подборке (ИП)?

18. Охарактеризуйте основания для принятия решения о прекращении ведения контрольно-надзорной деятельности.

19. Назовите материалы, обязательные для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.

20. Раскройте содержание понятия «сводка».

21. Охарактеризуйте этап оценки инициативной информации.

22. Перечислите основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.

23. Раскройте содержание проверочных мероприятий в отношении лиц, включенных в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, и их окружения.

24. Охарактеризуйте порядок осуществления передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.

25. Назовите признаки «подставного» физического лица.

26. Охарактеризуйте содержание «перекрестного анализа», используемого для решения задачи выявления сведений, которые не были представлены подотчетным лицом в подразделение финансовой разведки (ПФР)?

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях

кафедры «Экономика и финансы».

7.Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Примерные вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие экономических преступлений ПОД/ФТ/ФРОМУ, их классификация в современной науке.
2. Современные проблемы выявления, квалификации и расследования правонарушений ПОД/ФТ/ФРОМУ (классификация).
3. Методика расследования преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (основания выделения, структура, отличие от иных частных методик).
4. Криминалистическая характеристика, как элемент общей методики расследования преступлений в сфере экономической деятельности.
5. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Типичные следственные ситуации и версии начального этапа расследования преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Круг первоначальных действий и мероприятий, проводимых в ситуациях выявления правонарушений ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Методы фактического контроля бухгалтерского учета, направленные на выявление признаков экономических преступлений (общая характеристика).
9. Характеристика методов расследования финансовых правонарушений в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Характеристика методов фактического контроля в организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

11. Содержание внутренней проверки документарной базы в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Последующий и заключительный этапы расследования преступлений в сфере экономической деятельности.
13. Организация и порядок проведения первичного анализа информационных ресурсов по делам выявления ПОД/ФТ/ФРОМУ.
14. Порядок проверки информации, инициативно отобранной или полученной по каналам информационного обмена с внешними организациями с использованием доступных внутренних и внешних информационных ресурсов (баз данных) на предмет наличия финансовых правонарушений.
15. Методика проведения углубленной проверки путем дополнительного сбора (в том числе с направлением письменных запросов) информации.
16. Порядок реализации результатов финансового расследования – направление информации, материалов в российские правоохранительные органы.
17. Направление информации, материалов в зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
18. Информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны.
19. Порядок сопровождения переданных в правоохранительные органы материалов.
20. Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки.
21. Методы контроля за результатами рассмотрения переданной информации и материалов, а также принятыми по ним процессуальными решениями.
22. Основания для проведения финансового расследования.
23. Мошенничество с кредитными средствами и средствами
24. Мошенничество с использованием электронных средств платежа, находящимися на расчетных, текущих и депозитных счетах
25. Преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций, незаконная банковская деятельность.
26. Основные направления деятельности системы внутреннего контроля юридических лиц и частных детективных организаций сфере противодействия незаконным операциям в организациях кредитно-финансовой сферы
27. Статьи УК РФ, предусматривающие уголовную ответственность за незаконные операции в организациях кредитно-финансовой сферы
28. Статьи АПК РФ, предусматривающие административную ответственность за незаконные операции в организациях кредитно-финансовой сферы

- 29 Правовые вопросы межведомственного сотрудничества по обеспечению противодействия незаконным операциям в организациях кредитно-финансовой сферы
30. Правовые вопросы международного сотрудничества по обеспечению противодействия незаконным операциям в организациях кредитно-финансовой сферы

Примеры оценочных средств для проверки индикаторов достижения компетенций, формируемых дисциплиной

Наименование компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний (ПКН-7)	1.Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.	1.–знать основные Особенности российской экономики; - уметь понимать основные Особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.	Вопросы : Мониторинг эффективности системы противодействия незаконным операциям в кредитных организациях (на примере). Противодействие мошенничеству с кредитными средствами Противодействие незаконной банковской деятельности Практико-ориентированные задания Принципы кредита как базовые условия реализации кредитных отношений формируют несколько групп от необходимых, без соблюдения которых кредитные отношения не могут возникнуть до эпизодических характерных только для отдельных видов кредита: как связаны принципы функции кредита; без соблюдения какого принципа кредитные отношения не существуют; какие кредитные организации реализуют весь комплекс принципов кредита. Определите, какие проблемы и риски возникают при несоблюдении принципов кредита. Как ими управлять?

	2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально о грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	2. – знать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики; -уметь четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	Вопросы : Роль безналичного расчета в противодействии незаконным операциям в кредитных организациях 1 Надзор за деятельностью кредитных организаций в целях противодействия незаконным операциям Система внутреннего контроля кредитных организаций, напроверенная на выявление схем и типовостей проведения сомнительных сделок и трансакций Практико-ориентированные задания Кредитные отношения основываются на прямом и обязательно возвратном (в отличие от финансов) движении денежных, материальных, документарных и трудовых ресурсов, при этом реализуется ряд функций кредита: с какими процессами связана аккумулирующая функция кредита; с какими процессами связана распределительная функция кредита; какие кредитные организации реализуют одновременно аккумулирующую распределительную функцию кредита. Определите, какие проблемы и риски реализуются в той или иной функции кредита. Как их минимизировать или компенсировать?
ПКН-6 Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений.	Знать приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений; Уметь: проводить анализ деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений.	Вопросы : Предотвращение вовлечения банковских кредитных организаций в процесс реализации недобросовестной коммерческой деятельности в противоправных целях Предотвращение вовлечения небанковских кредитных организаций в процесс реализации недобросовестной коммерческой деятельности в противоправных целях Предотвращение вовлечения микрофинансовых организаций в процесс реализации недобросовестной

		коммерческой деятельности в противоправных целях Практико-ориентированные задания Кредитные отношения в истории человечества смогли сформироваться только при наличии ряда причин и факторов организационного, экономического и социокультурного характера: какие факторы, условия и причины привели к формированию кредитных ресурсов; какие механизмы обеспечивали исполнение кредитных обязательств; какое значение имеют социокультурные факторы в формировании кредитных отношений. Предложите пути разрешения проблем возникающих в ходе эволюции кредита.
	2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	Знать: варианты решения профессиональных задач; Уметь: предложить правильные варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности. Вопросы : Рекомендации ФАТФ как международные стандарты для мер по борьбе с отмыванием преступных доходов в финансово-кредитной сфере Финансово-кредитная сфера в эпоху глобализации финансовых услуг. Финансово-кредитная сфера и уровень ее уязвимости, связанный с отмыванием преступных доходов. Практико-ориентированные задания От адекватного определения сущности кредита, правильного осознания необходимости участия в кредитных отношениях во многом зависит и развитие, укрепление и разрешение проблем, курирование рисков на самых разных уровнях от государства в целом до домашних хозяйств. При этом возникает ряд проблем: трактовки сущности кредита разными экономическими школами существенно различаются; решения о необходимости кредита нередко слабо обосновываются; кредиторы и

			заемщики вовлекаются в сферу серьезных кредитных рисков. Обоснуйте необходимость применения той или иной трактовки сущности кредита. Определите факторы и условия, когда кредит реально необходим. Назовите основные виды кредитных рисков.
--	--	--	---

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online> (последняя редакция)
2. Арбитражно-процессуальный кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online> (последняя редакция)

Основная литература

3. Организация предупреждения правонарушений в сфере экономики: учебник для бакалавров / В. И. Авдийский [и др.]; под общей редакцией Ю. В. Трунцевского. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 272 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3004-7. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/425901> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.
4. Русанов, Г. А. Проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов: практическое пособие / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 124 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-09859-4. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/472623> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.

Дополнительная литература

5. Попкова, Е. Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 166 с. — ISBN 978-5-16-006839-8. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1361805> — Режим доступа: по подписке.
6. Брусов, П.Н. Налоги в современных корпоративных финансах и инвестициях: учебное пособие / П.Н.Брусов, Т.В. Филатова, Н.П. Орехова.— Москва: КноРус, 2021. — 179 с. — ISBN 978-5-406-01105-8. — URL: <https://book.ru/book/936831> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. — Текст: электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по выполнению различных форм
самостоятельных домашних заданий

На самостоятельную работу студентов в рамках дисциплины отводится 92 часа учебного времени. Самостоятельная работа, как было сказано выше, содержит в себе различные виды и формы работ. В ходе изучения дисциплины предусмотрены следующие обязательные формы:

- написание эссе,

-подготовка к зачету.

Методика изучения дисциплины предусматривает чтение лекций, проведение семинарских занятий, выполнение студентами самостоятельной внеаудиторной работы, в том числе – контрольная работа.

Для проверки знаний студентов предусмотрены следующие формы контроля

- * устный опрос,
- * подготовка докладов и сообщений по темам;
- * выполнение контрольной работы.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям.

Для наиболее полного освоения дисциплины студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, ее основных вопросов и рекомендуемой литературы. Это позволит сэкономить время на записывание основных вопросов темы;
- к лекциям готовить материал по теме и представлять на занятиях на бумажных или электронных носителях (доклады, графики, таблицы);
- перед очередной лекцией просматривать материалы предыдущих, чтобы освоение материала не оставляло пробелов.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Студентам следует:

- приносить рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- проработать теоретический материал к занятию по рекомендованным литературным источникам и лекциям;
- использовать при подготовке к занятию нормативно-правовые документы, научные публикации, информационный материал, рекомендуемый преподавателем;

- перед занятиями задать вопросы по невыясненным в ходе самостоятельной подготовки темам или отдельным положениям;
- в ходе занятия давать четкие и исчерпывающие ответы на вопросы;
- на занятии демонстрировать понимание обсуждаемых тем и вопросов.

Студентам, по различным причинам пропустившим занятия, необходимо перед очередным занятием отработать пропущенный материал, подготовив его самостоятельно.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных заданий.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода занятий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также должны соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, разбирать на занятиях и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке нормативные документы Финансового университета, в частности, положений по подготовке эссе, утверждённых приказом № 611/о от 01 апреля 2014 года;
- при подготовке к экзамену параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины,

фиксируя неясные фрагменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по подготовке эссе

Эссе студента - это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем (тема может быть предложена и студентом, но обязательно должна быть согласована с преподавателем).

Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Писать эссе чрезвычайно полезно, поскольку это позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Эссе выполняется под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по выполнению эссе согласовать с преподавателем тему, план и объем необходимых источников, а также обсудить ключевые вопросы, необходимые к раскрытию в ходе выполнения;
- представить работу в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с презентацией своей работы, ответив на вопросы студентов;

Требования к оформлению эссе

Эссе выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее - 2; правое - 3; левое - 1,5.

Отступ первой строки абзаца - 1,25. Сноски - постраничные. Должна быть нумерация страниц. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. Объем эссе не должен превышать 15 страниц текста. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что студент не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Титульный лист является первой страницей и заполняется по строго определенным правилам.

В конце эссе необходимо указать перечень использованной литературы.

Список использованной литературы составляет одну из частей работы, отражающей самостоятельную творческую работу автора, позволяет судить о степени фундаментальности данной работы. Общее оформление списка использованной литературы для эссе аналогично оформлению списка использованной литературы для реферата. В тексте обязательны ссылки на литературные источники, лучше всего постраничные. К тексту эссе прилагается пронумерованный отдельно иллюстративный материал (схемы, диаграммы, рисунки, таблицы и др.), оформленный в виде приложений.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

11.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»: <https://www.garant.ru>

2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>

3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 37.

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол компьютерный – 1 шт.

Стол (двухместный) – 15 шт.

Стул – 31 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф под документы – 5 шт.

Кафедра – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.,

Мультимедиа-проектор – 1 шт.,

Экран настенный – 1 шт.,

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред
- 2) Windows, Microsoft Office

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.