

**Частное образовательное учреждение высшего образования**

**«Региональный институт бизнеса и управления» (РИБиУ)**





 УТВЕРДЖЕНО

Рассмотрено и одобрено на заседании Учебно- Проректор по учебной работе

Методического совета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.И. Паничкин

Протокол № 1 от 23 августа 2024 г. Личная подпись инициалы,фамилия

«23» августа 2024 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ  
«ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ»**

Направление подготовки

Направленность (профиль)

Уровень программы

Форма обучения

**38.03.01 Экономика**

**Финансы и кредит**

**бакалавриат**

**очно-заочная**

Рязань, 2024 г.

**Фонд оценочных средств текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый мониторинг»**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины и основной профессиональной образовательной программы.

Фонд оценочных средств представляет собой комплекс учебных заданий, предназначенных для измерения уровня достижений обучающимся установленных результатов обучения, и используется при проведении текущей и промежуточной аттестации (в период зачетно-экзаменационной сессии).

Цель ФОС – установление соответствия уровня подготовки обучающихся на данном этапе обучения требованиям рабочей программы дисциплины.

Основными задачами ФОС по учебной дисциплине являются:

* контроль достижений целей реализации ОП – формирование компетенций;
* контроль процесса приобретения обучающимся необходимых знаний, умений, навыков(владения/опыта деятельности) и уровня сформированности компетенций;
* оценка достижений обучающегося;
* обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование методов обучения в образовательном процессе.

**1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенных с**

**планируемыми результатами освоения программы**

Процесс освоения дисциплины «Финансовый мониторинг » направлен на формирование следующих компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | УК-1 | Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач |
| 2 | ОПК-2 | Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач |
| 3 | ПК-1 | Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам |

**Формы текущего контроля успеваемости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование и содержание по темам (разделам)** | **Краткое содержание** | **Формы текущего контроля** |  |
| Сущность, цели и задачи аудиторской деятельности в условиях рыночной экономики. | Легализация преступных доходов как фактор негативного воздействия на экономику государства. Причины и условия легализации преступных доходов. Отмывание денег. История возникновения понятия. Определение понятия. Сущность и формы отмывания денег. Финансирование терроризма: понятие и сущность. Причины и условия финансирования терроризма. Основные формы и источники финансирования, их характерные признаки. Связь финансирования терроризма с | О Р | УК-1  ОПК-2 ПК-1 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | отмыванием денег. |  |  |
| Организация подготовки аудиторской проверки. | Сущность финансового мониторинга. Необходимость финансового мониторинга в решении общегосударственных задач развития народного хозяйства страны. Понятие национальной системы ПОД/ФТ. Её место, роль и основные задачи в системе государственного устройства Российской Федерации и международной системе ПОД/ФТ.  Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ. Современное состояние национальной системы ПОД/ФТ. Институционально-правовые основы национальной системы ПОД/ФТ. | О Р | УК-1 ОПК-2  ПК-1 |
| Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности. | Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) какключевой элемент национальной системы ПОД/ФТ. Роль уполномоченного икоординирующего органа в системе финансового мониторинга.  Правовой статус, полномочия и основные направления  деятельностиРосфинмониторинга.  Надзорная функция Росфинмониторинга. Формы надзора и видыпроверок, порядок их проведения. | О Р | УК-1  ОПК-2 ПК-1 |
| Организация, проведение аудиторской проверки и оформление ее результатов. | .Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом: финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий. Основные права и обязанности.  Назначение и основные задачи системы внутреннего контроля. Операции подлежащие обязательному контролю. Обязательные процедуры внутреннего контроля.  Критерии выявления и признаки необычных сделок как программа системы внутреннего контроля. | О Р | УК-1 ОПК-2  ПК-1 |
| Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия. | Понятие и история разработки типологий отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Основные подходы к анализу процесса отмывания денег.  Типологии отмывания преступных доходов с использованием операций на рынке ценных бумаг. Типологии отмывания преступных доходов с использованием беспроигрышных технологий игры в казино. Типологии отмывания преступных | О Р | УК-1  ОПК-2 ПК-1 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | доходов  через банковский сектор. Типологии отмывания преступных доходов с использованием кредитных организаций. Типологии отмывания преступных доходов в страховом секторе. |  |  |
| Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала. | Виды ответственности за нарушения  требований законодательства в  сфереПОД/ФТ (уголовная,  административная, гражданско-правовая).  Основания для привлечения к  ответственности лиц, допустивших  нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ. Меры административной  ответственности за нарушение  законодательства о ПОД/ФТ в рамках  Кодекса Российской Федерации об  административных правонарушениях и порядок их применения. Полномочия должностных лиц  уполномоченного органа уполномоченного органа. Пересмотр решений должностных лиц в порядке обжалования. | О Р | УК-1  ОПК-2 ПК-1 |

**2. Соответствие уровня освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | УК-1 | Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач |
| 2 | ОПК-2 | Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач |
| 3 | ПК-1 | Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Перечень компетенций** | **Показатели оценивания компетенций** | **Критерии оценивания результатов обучения по образовательной программе (уровни освоения компетенций)** | | | |
| **Неудовлетворительно** | **Удовлетворительно** | **Хорошо** | **Отлично** |
| УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач | **на уровне знаний** осуществлять знание  особенностей системного и критического  мышления и готовность к нему.  **на уровне умений** применять логические формы и процедуры, способен к рефлексии по поводу собственной и чужой мыслительной деятельности  **на уровне навыков** определять практические последствия предложенного решения задачи. | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ОПК-2. Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач | **на уровне знаний** Знать методы сбора, обработки и анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач  **на уровне умений** Уметь выбирать и использовать адекватные содержанию профессиональных задач методы обработки и анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач  **на уровне навыков** Владеть навыками проведения статистической обработки и интеллектуального анализа информации, необходимых для решения поставленных экономических задач | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ПК-1. Способен  осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа,  информации о состоянии и перспективах рынка,  тенденции в изменении  курсов ценных бумаг,  иностранной валюты,  условий по банковским  продуктам и услугам | **на уровне знаний:** Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам  **на уровне умений:** Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **на уровне навыков:** владеет навыками осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам |  |  |  |  |

1. **Фонд оценочных средств и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации по дисциплине**
   1. В ходе реализации дисциплины «Финансовый мониторинг » используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся опрос, реферат.
   2. Преподаватель при текущем контроле успеваемости, оценивает уровень подготовленности обучающихся к занятию по следующим показателям:

* устные (письменные) ответы на вопросы преподавателя по теме занятия;
* аргументированности, актуальности, новизне содержания реферата и др.

Детализация баллов и критерии оценки текущего контроля успеваемости утверждается на заседании кафедры.

* 1. Форма проведения промежуточной аттестации – экзамен.
     1. **Опрос**

Цель – развитие способности к самостоятельному поиску, анализу, систематизации и обобщению научной литературы. Опрос проходит по изученным темам.

Перечень вопросов для опроса:

1. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
2. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
3. Причины и условия легализации преступных доходов.
4. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
5. Операции, подлежащие обязательному контролю.
6. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
7. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
8. Типовая структура системы внутреннего контроля.
9. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
10. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
11. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
12. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
13. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
14. Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение, согласование и ключевые положения.
15. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ.
16. Общественная опасность отмывания денег.
17. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
18. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
19. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ.
20. Понятие национальной системы ПОД/ФТ.
21. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
22. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ.
23. Структура национальной системы ПОД/ФТ.

Устный (письменный) опрос (контрольная работа) проводится в течение установленного времени преподавателем. Опрашиваются все обучающиеся группы. За опрос выставляется оценка до 10 баллов. Набранные баллы являются рейтинг-баллами.

При оценивании учитывается:

1. Целостность, правильность и полнота ответов
2. В ответе приводятся примеры из практики, даты, Ф.И.О. авторов.
3. Применяются профессиональные термины и определения Процедура оценки опроса:
4. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям – 8-10 баллов.
5. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям – 6-7 баллов.
6. Если ответ удовлетворяет 1-муусловию – 4-5 баллов.
7. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию – 0-3

|  |  |
| --- | --- |
| Рейтинг-баллы | Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания |
| 8-10 | отлично |
| 6-7 | хорошо |
| 4-5 | удовлетворительно |
| 0-3 | неудовлетворительно |

**Реферат**

Цель выполнения задания: задание ориентировано на многостороннее

анализирование изучаемой темы, включая обоснование гипотез и постановку задач исследования в определенной области психологии. Реферирование способствует самостоятельному осуществлению студентом обработки научной информации. Написание реферата позволяет студенту научаться работать с научной информацией: осмыслять, анализировать, переструктурировать, обобщать, выдвигать гипотезы и решать поставленные задачи.

С помощью проектной деятельности проверяется: умение раскрывать тему; умение осуществлять сбор материала по проблеме исследования; умение использовать предметные понятия, в соответствии со стилем, темой и задачей работы; качество оформления работы, широта охвата источников и дополнительной литературы.

Описание задания

Реферат – краткое изложение в письменном виде или в форме публичного выступления содержания книги, научной работы, результатов изучения научной проблемы; доклад на определённую тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. В реферате излагается сущность изучаемых вопросов, основные фактические данные и делаются общие выводы. Реферат представляет собой объективное, лишенное эмоций сообщение информации первоисточника на основе ее смысловой переработки. Он акцентирует внимание на новых сведениях и определяет целесообразность обращения к первоисточнику.

При этом происходит необходимое в процессе обучения упрощение восприятия информации посредством ее сжатия и систематизации.

Реферирование заключается в выборке из всего массива информации ключевых моментов и их фиксировании на основе сформулированных гипотез и задач.

Реферат оформляется в текстовом виде в свободной форме, где должно быть отражено ключевое содержание по раскрытию проблемы. Основным источником для оценивания является презентация.

**Темы для рефератов:**

1. .Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
2. .Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
3. .Причины и условия легализации преступных доходов.
4. .Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
5. .Операции, подлежащие обязательному контролю.
6. .Обязательные процедуры внутреннего контроля.
7. .Критерии выявления и признаки необычных сделок.
8. .Типовая структура системы внутреннего контроля.

Критерии оценивания:

1. Выполнение задания в срок.
2. Отражены суждения и оценки, основанные на значимых фактах и практических результатах.
3. Использованы электронные информационные ресурсы, базы данных, ЭБС.

Процедура оценки:

1. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям – 18-20 баллов.
2. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям – 15-17 баллов.
3. Если ответ удовлетворяет 1-му условию – 10-14 баллов.
4. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию – 1-9.
5. **Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации**
   1. Форма проведения промежуточной аттестации – экзамен.

Средства выявления уровня освоения компетенции – устное собеседование.

Экзамен проводится в устной форме. Время, отведенное на подготовку вопросов на экзамене, составляет 30 мин. По рейтинговой системе оценки, формы контроля оцениваются отдельно. Экзамен составляет от 0 до 20 баллов. Допуск к экзамену составляет 45 баллов.

* 1. **Типовые оценочные средства**

**Вопросы к экзамену**

1. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции.
2. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства.
3. Причины и условия легализации преступных доходов.
4. Отмывание денег: понятие и история его возникновения.
5. Операции, подлежащие обязательному контролю.
6. Обязательные процедуры внутреннего контроля.
7. Критерии выявления и признаки необычных сделок.
8. Типовая структура системы внутреннего контроля.
9. Программы осуществления правил внутреннего контроля.
10. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей. Правило «знай своего клиента».
11. Обеспечение конфиденциальности информации. Организация и сроки хранения информации.
12. Порядок и сроки представления информации об операциях, подлежащих контролю, в Росфинмониторинг.
13. Системы внутреннего контроля: понятие, назначение, основные задачи.
14. Правила внутреннего контроля: разработка, утверждение, согласование и ключевые положения.
15. Основные черты и компоненты международной системы ПОД/ФТ.
16. Общественная опасность отмывания денег.
17. Основные этапы формирования единой международной системы ПОД/ФТ.
18. Институциональные основы международной системы ПОД/ФТ.
19. Организация Объединенных Наций и её роль в международной системе ПОД/ФТ.
20. Понятие национальной системы ПОД/ФТ.
21. Понятие финансового мониторинга и его роль в развитии экономики страны.
22. Основные этапы становления национальной системы ПОД/ФТ.
23. Структура национальной системы ПОД/ФТ.

**Градация перевода рейтинговых баллов обучающихся в пятибалльную**

**систему аттестационных оценок и систему аттестационных оценок ECTS.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Академический рейтинг обучающегося** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в системе ECTS** |
| 95-100 | Отлично | + A (excellent) |
| 80-94 | A (excellent) |
| 75-79 | Хорошо | +B (good) |
| 70-74 | B (good) |
| 55-69 | Удовлетворительно | C (satisfactory) |
| 50-54 | D (satisfactory) |
| 45-49 | Неудовлетворительно | E (satisfactory failed) |
| 1-44 | F (not rated) |
| 0 | N/A (not rated) |

1. **Практическая работа (практическая подготовка):** проверка выполнения заданий по практической подготовке в профессиональной деятельности и самостоятельной работы на практических занятиях.

Практическое задание *–* это частично регламентированное заданиепо практической подготовке в профессиональной деятельности**,** имеющее алгоритмическое или нестандартное решение, позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных научных областей в практическую подготовку, связанную с профессиональной деятельности. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Работа во время проведения практического занятия состоит из следующих элементов:

* консультирование обучающихся преподавателем с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем практических заданий и задач;
* самостоятельное выполнение практических заданий согласно обозначенной учебной программой тематики;
* ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе в аудитории.

Обработка, обобщение полученных результатов практической подготовки проводиться обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач).

1. **Курсовые проекты (работы)**

Не предусмотрены

1. **Оценка компетенций (в целом)**

Оценка компетенций (в целом) осуществляется по итогам суммирования текущих результатов обучающегося и промежуточной аттестации.

В оценке освоения компетенций (в целом) учитывают: полноту знания учебного материала по теме, степень активности обучающегося на занятиях в семестре; логичность изложения материала; аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления, практической подготовки; умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью с промежуточной аттестации.