ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сведения о сертификате ЭП

Сертификат: 4187300118CCB3606C1AF1554B071263
Владелец: Бабин Владислав Николаевич
Действителен: с 08.12.2025 г. по 03.03.2027 г.

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**
**Кафедра учета и финансовых технологий**

Рег. № ОИ-04-17-0,1
«20» 01 2026г.

**УТВЕРЖДЕН**
на заседании кафедры

Протокол от «16» 01 2026г. № 5

Заведующий кафедрой
_____ О.С. Шинделова
(подпись)

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.07 Аналитическая деятельность в системе финансового мониторинга
Шифр и наименование дисциплины

38.04.01 Экономика
Код и наименование направления подготовки

Финансовый менеджмент в условиях цифровизации
Направленность (профиль)

Новосибирск 2026

# Паспорт
# фонда оценочных средств

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины* | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства |
|---|---|---|---|
| 1 | Нормативно-правовая и организационная основа финансового мониторинга в РФ | ПК-6 | Коллоквиум (собеседование), тестовое задание, темы докладов (презентации) |
| 2 | Информационная база финансового анализа хозяйствующего субъекта | ПК-6 | Коллоквиум (собеседование), тестовое задание, темы докладов (презентации) |
| 3 | Методы финансового анализа и интерпретация результатов | ПК-6 | Коллоквиум (собеседование), тестовое задание, темы докладов (презентации) |
| 4 | Анализ среды функционирования и отраслевых рисков | ПК-6 | Коллоквиум (собеседование), тестовое задание, темы докладов (презентации) |
| 5 | Выявление подозрительных операций и типологии схем | ПК-6 | Коллоквиум (собеседование), тестовое задание, темы докладов (презентации) |
| 6 | Цифровые инструменты и технологии для аналитической деятельности | ПК-6 | Коллоквиум (собеседование), тестовое задание, темы докладов (презентации) |
| 7 | Автоматизация аналитических процессов и оценка эффективности решений | ПК-6 | Коллоквиум (собеседование), тестовое задание, темы докладов (презентации) |
| | Контрольная работа | ПК-6 | Вопросы для контрольной работы |
| | Зачет | ПК-6 | Зачет (вопросы для зачета) |

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**
**Кафедра учета и финансовых технологий**

# Вопросы для коллоквиумов, собеседования

## Тема 1. Нормативно-правовая и организационная основа финансового мониторинга в РФ

1. Какие ключевые нормативные акты регулируют финансовый мониторинг в РФ? Раскройте роль 115-ФЗ и актов Банка России.
2. Кто относится к субъектам финансового мониторинга и чем различаются требования к разным категориям участников?
3. Что понимается под риск-ориентированным подходом в ПОД/ФТ и как он реализуется на практике?
4. Как уровни риска клиента (низкий, средний, высокий) влияют на объём и частоту контрольных мероприятий?
5. Какие операции считаются подлежащими обязательному контролю, а какие — подозрительными? В чём разница?
6. Перечислите основные критерии подозрительности операций и приведите по одному примеру для каждого.
7. Как формируется перечень высокорисковых юрисдикций и как его используют в аналитической работе?
8. Какие сведения о клиенте обязательны для идентификации по 115-ФЗ?
9. Что такое бенефициарный владелец и какие методы применяют для его выявления?
10. Как фиксируются и хранятся данные о подозрительных операциях с учётом требований к цифровым следам?
11. В каких случаях сведения направляются в Росфинмониторинг и каков порядок их подготовки?
12. Какие виды ответственности предусмотрены за нарушения в сфере ПОД/ФТ?
13. Как международные стандарты ФАТФ влияют на российское законодательство и практику мониторинга?
14. Что такое «чёрные списки» ФАТФ и как они применяются в работе аналитика?
15. Как соотносятся требования по защите персональных данных и необходимость сбора сведений для ПОД/ФТ?
16. Какие меры кибербезопасности обязательны при работе с данными финансового мониторинга?
17. Как организуется внутренний контроль в субъекте мониторинга: основные элементы и документы.
18. Что такое правила внутреннего контроля (ПВК) и какие разделы обязательны для кредитной организации?
19. Как проводится оценка рисков ПОД/ФТ на уровне организации и как она связана с индивидуальным профилем клиента?
20. Какие типовые ошибки допускают при квалификации операций как подозрительных?
21. Как проверяется актуальность нормативных актов при подготовке аналитического заключения?
22. Что такое «деловая цель» операции и как её оценивают в рамках ПОД/ФТ?
23. Как учитываются изменения законодательства в действующих процессах мониторинга?

24. Приведите пример, когда операция формально не попадает под обязательный контроль, но должна быть признана подозрительной.
25. Как взаимодействуют субъекты мониторинга с надзорными органами?
26. Что такое «отказ в обслуживании» и на каких основаниях он применяется?
27. Как документируются решения об отказе и как эти данные используются в дальнейшем анализе?
28. Какие реестры и перечни (Росфинмониторинг, Банк России) обязательны для проверки при идентификации клиента?
29. Как оценивается репутационный риск клиента на основе открытых источников?
30. Опишите алгоритм действий аналитика при выявлении операции, потенциально связанной с финансированием терроризма.

**Тема 2. Информационная база финансового анализа хозяйствующего субъекта**

1. Перечислите ключевые формы бухгалтерской отчётности и укажите, какие показатели из каждой формы критичны для финансового мониторинга.
2. Чем управленческая отчётность отличается от бухгалтерской и когда её используют в анализе?
3. Какие открытые источники (ЕГРЮЛ, СПАРК, картотека дел и т.д.) вы будете использовать для формирования досье субъекта и почему?
4. Как проверить достоверность сведений из открытых источников и какие признаки указывают на возможные искажения?
5. Что такое аффилированность и как её выявляют по данным ЕГРЮЛ и СПАРК?
6. Как оценить платёжеспособность контрагента на основе выписки по счёту и отчётности?
7. Какие признаки могут указывать на искажение отчётности (манипуляции с выручкой, запасами, дебиторской задолженностью)?
8. Как сопоставить данные из разных источников (отчётность, выписки, реестры) и выявить расхождения?
9. Как интерпретировать резкое изменение структуры баланса (например, рост запасов при падении выручки)?
10. Что такое «кассовый разрыв» и как его можно выявить по отчёту о движении денежных средств?
11. Как оценить долю «сомнительных» контрагентов в структуре расчётов?
12. Как использовать данные картотеки арбитражных дел для оценки рисков контрагента?
13. Что такое реестр залогов и как он помогает в оценке рисков?
14. Как определить признаки «технической» компании по совокупности показателей?
15. Какие метрики используют для экспресс-оценки финансового состояния субъекта?
16. Как проверить соответствие ОКВЭД реальной деятельности компании?
17. Что такое «массовые» адреса и «массовые» директора и как они учитываются в риск-профиле?
18. Как оценить устойчивость бизнес-модели контрагента на основе структуры выручки и издержек?
19. Какие данные из договоров и первичных документов важны для аналитической проверки?
20. Как автоматизировать сбор и сопоставление данных из открытых источников?
21. Как верифицировать данные о выручке и прибыли, если отчётность не публикуется?
22. Как оценить достоверность банковских выписок и какие признаки могут указывать на аномалии?
23. Что такое «зеркальные» операции и как их выявляют?

24. Как использовать отраслевые бенчмарки для оценки финансового состояния субъекта?
25. Как оценить концентрацию рисков по контрагентам и регионам?
26. Как выявить признаки «фирмы-однодневки» на ранней стадии?
27. Как учитывать валютные риски при анализе отчётности в рублях?
28. Как оценить влияние сезонности на финансовые показатели?
29. Какие документы и сведения запрашивают у клиента для подтверждения деловой цели операции?
30. Опишите пошаговый алгоритм формирования «досье» субъекта для целей финансового мониторинга.

### Тема 3. Методы финансового анализа и интерпретация результатов

1. В чём суть горизонтального и вертикального анализа и как их применяют в практике финансового мониторинга?
2. Перечислите ключевые коэффициенты ликвидности и объясните, какие значения считаются тревожными.
3. Как рассчитать и интерпретировать коэффициент текущей ликвидности?
4. Чем отличается коэффициент быстрой ликвидности от абсолютной и когда каждый из них наиболее информативен?
5. Как оценить финансовую устойчивость субъекта по структуре капитала?
6. Что показывает коэффициент автономии и как его трактовать в отраслевом контексте?
7. Как анализировать рентабельность и какие факторы могут искажать её динамику?
8. В чём смысл факторного анализа и как его применяют для выявления драйверов изменений?
9. Как оценить деловую активность по оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности?
10. Как выявить аномалии в структуре выручки и себестоимости?
11. Что такое «скрытые обязательства» и как их можно оценить по косвенным признакам?
12. Как интерпретировать одновременный рост дебиторской и кредиторской задолженности?
13. Как оценить риск кассового разрыва по отчёту о движении денежных средств?
14. В чём разница между прямым и косвенным методом анализа денежных потоков?
15. Как выявить признаки манипулирования денежными потоками?
16. Как связать изменения в балансе с операциями по счетам и выявить несоответствия?
17. Как оценить адекватность резервов по сомнительным долгам?
18. Как интерпретировать резкий рост прочих доходов/расходов?
19. Как использовать трендовый анализ для прогнозирования финансовых проблем?
20. Как отличить временные трудности от системных проблем по динамике коэффициентов?
21. Как учитывать отраслевую специфику при интерпретации финансовых показателей?
22. Как построить «карту рисков» на основе результатов финансового анализа?
23. Как сформулировать выводы для руководства и контролирующих органов на основе расчётов?
24. Какие ошибки чаще всего допускают при расчёте и интерпретации коэффициентов?
25. Как проверить корректность расчётов и избежать искажений из-за ошибок в данных?
26. Как учесть влияние инфляции и валютных колебаний на финансовые показатели?
27. Как оценить чувствительность ключевых коэффициентов к изменениям в отчётности?
28. Как обосновать необходимость дополнительной проверки на основе результатов анализа?
29. Приведите пример, как один показатель может сигнализировать о нескольких рисках одновременно.

30. Опишите кейс: по данным баланса и отчёта о финансовых результатах выявите «красные флаги» и предложите дальнейшие шаги.

### Тема 4. Анализ среды функционирования и отраслевых рисков

1. Какие макроэкономические факторы влияют на финансовое состояние хозяйствующего субъекта?
2. Как инфляция и ключевая ставка отражаются в финансовых показателях компании?
3. Как валютный курс влияет на долговую нагрузку и рентабельность экспортёров/импортёров?
4. Как оценить отраслевые риски по совокупности факторов (цикличность, барьеры входа, концентрация рынка)?
5. Что такое отраслевые бенчмарки и как их используют в финансовом анализе?
6. Как конкурентная среда влияет на устойчивость бизнеса?
7. Как оценить риски концентрации на одном сегменте или регионе?
8. Что такое ESG-факторы и как они могут влиять на финансовые риски компании?
9. Как репутационные риски отражаются в финансовых и операционных показателях?
10. В чём смысл стресс-тестирования и как его проводят для отдельного субъекта?
11. Как построить сценарии развития (базовый, оптимистичный, пессимистичный) и оценить их влияние на ключевые коэффициенты?
12. Как учитывать регуляторные изменения при прогнозировании финансовых показателей?
13. Как оценить влияние санкций и ограничений на деятельность компании?
14. Как анализировать цепочки поставок и выявлять риски сбоев?
15. Как учитывать сезонность и цикличность отрасли при интерпретации отчётности?
16. Как оценить зависимость компании от ключевых поставщиков/покупателей?
17. Как выявить признаки монополизации рынка и оценить риски для контрагентов?
18. Как использовать данные отраслевых обзоров и прогнозов для корректировки выводов?
19. Как оценить влияние цифровизации и автоматизации на бизнес-модель компании?
20. Как учитывать технологические риски (устаревание оборудования, зависимость от ПО)?
21. Как оценить экологические риски и возможные штрафы для компании?
22. Как анализировать влияние изменений в налоговом законодательстве на рентабельность?
23. Как выявить признаки перегрева отрасли и возможного спада?
24. Как учитывать геополитические риски при оценке устойчивости бизнеса?
25. Как оценить влияние изменений в валютном регулировании на денежные потоки?
26. Как построить матрицу рисков по факторам внешней среды?
27. Как связать отраслевые тренды с индивидуальными показателями компании?
28. Как оценить вероятность дефолта контрагента с учётом внешних факторов?
29. Приведите пример, как изменение одного внешнего фактора (например, ключевой ставки) влияет на несколько финансовых показателей одновременно.
30. Опишите кейс: на основе отраслевого обзора и данных компании постройте 3 сценария и сформулируйте рекомендации по снижению рисков.

### Тема 5. Выявление подозрительных операций и типологии схем

1. Перечислите признаки подозрительных операций и приведите примеры для каждого.
2. Что такое «нетипичность» операции и как её оценивают?
3. Как выявить транзитные платежи по структуре контрагентов и назначению платежей?
4. Какие признаки указывают на «обналичивание» через контрагентов?
5. Как распознать фиктивные поставки по документам и отчётности?

6. Что такое дробление операций и как его выявляют?
7. Как оценить соответствие объёмов операций масштабам бизнеса?
8. Как выявить цепочки взаимосвязанных контрагентов и оценить их роль в схеме?
9. Какие аномалии в динамике оборотов могут сигнализировать о подозрительной активности?
10. Как использовать назначение платежа и коды ОКВЭД для выявления несоответствий?
11. Как оценить «экономическую логику» операции и выявить отсутствие деловой цели?
12. Что такое «закольцованные» платежи и как их обнаруживают?
13. Как анализировать структуру собственников и выявлять признаки «подставных» лиц?
14. Как использовать данные о судебных спорах и исполнительных производствах для оценки рисков?
15. Как выявить признаки использования «технических» компаний в цепочке расчётов?
16. Как оценить синхронность изменений в отчётности и оборотах у группы связанных компаний?
17. Как использовать анализ сроков исполнения обязательств для выявления схем?
18. Как выявлять аномалии в структуре НДС и оценивать риски налоговых схем?
19. Как оценивать риски операций с офшорными юрисдикциями?
20. Как связать аномалии в денежных потоках с изменениями в структуре баланса?
21. Как документировать выводы о подозрительности операции и какие элементы обязательны в аналитической записке?
22. Как формулировать гипотезы о возможных схемах и проверять их по данным?
23. Как учитывать отраслевую специфику при оценке подозрительности операций?
24. Как различать «ошибки» и «схемы» при анализе аномалий?
25. Как оценивать влияние репутационных рисков на классификацию операции?
26. Как использовать кросс-проверку данных из разных источников для подтверждения гипотез?
27. Как оценивать вероятность «легализации» через операции с товарами/услугами?
28. Как учитывать изменения в законодательстве при квалификации операций?
29. Приведите пример типовой схемы и опишите, какие данные и методы нужны для её выявления.
30. Опишите кейс: по анонимизированной выписке выявите признаки подозрительной операции и предложите дальнейшие шаги.

### Тема 6. Цифровые инструменты и технологии для аналитической деятельности

1. Какие BI-системы и инструменты визуализации вы знаете и в каких случаях их применяют?
2. Как построить дашборд для мониторинга ключевых показателей финансового состояния?
3. Какие метрики и KPI вы включите в дашборд по ПОД/ФТ и почему?
4. Как автоматизировать расчёт финансовых коэффициентов в Excel/Google Sheets?
5. Какие функции Excel/Sheets наиболее полезны для финансового анализа и мониторинга?
6. Как работать со сводными таблицами для анализа транзакций по контрагентам и периодам?
7. Что такое SQL и как его используют для выборки транзакционных данных?
8. Напишите простой SQL-запрос для выборки операций по контрагенту за период.
9. Как очистить и трансформировать данные перед анализом?
10. Какие методы используют для выявления аномалий в больших массивах данных?

11. В чём смысл кластеризации и классификации транзакций и как их применяют в ПОД/ФТ?
12. Как оценить качество данных и выявить ошибки/дубликаты?
13. Как интегрировать данные из разных источников (выписки, отчётность, реестры)?
14. Какие API банков и сервисов могут быть полезны для автоматизации мониторинга?
15. Как обеспечить безопасность при работе с чувствительными данными?
16. Что такое шифрование и как его применяют при хранении и передаче данных?
17. Как организовать разграничение прав доступа к аналитическим данным?
18. Как вести аудит действий пользователей в аналитических системах?
19. Как использовать электронные журналы транзакций в качестве доказательной базы?
20. Какие инструменты машинного обучения подходят для выявления подозрительных операций?
21. Как интерпретировать результаты алгоритмов и избежать ложных срабатываний?
22. Как оценить границы применимости ML-моделей в ПОД/ФТ?
23. Как визуализировать аномалии и сделать их понятными для руководства?
24. Как выбрать инструмент под конкретную задачу анализа (Excel, BI, SQL, ML)?
25. Как автоматизировать формирование отчётов по рискам?
26. Как настроить правила и триггеры для выявления аномальных операций?
27. Как оценить производительность и масштабируемость аналитических решений?
28. Как документировать процессы анализа с учётом цифровых следов?
29. Приведите пример автоматизации простого сценария (например, мониторинг оборотов по контрагенту).
30. Опишите кейс: какие инструменты и методы вы используете для анализа массива транзакций и выявления подозрительных паттернов.

**Тема 7. Автоматизация аналитических процессов и оценка эффективности решений**

1. Как формализовать критерии подозрительности в виде правил мониторинга?
2. Что такое триггеры и как их настраивают в системах мониторинга?
3. Какие метрики используют для оценки эффективности автоматизированных правил?
4. Как рассчитать точность, полноту и F1-score для системы выявления аномалий?
5. Как интерпретировать количество ложных срабатываний и снижать их?
6. Как оценить экономический эффект автоматизации мониторинга?
7. Какие этапы включает внедрение автоматизированного решения?
8. Как провести пилотирование и масштабирование аналитического инструмента?
9. Как управлять изменениями при внедрении новых процессов?
10. Как организовать обучение пользователей и контроль качества?
11. Как собирать и использовать обратную связь для улучшения правил мониторинга?
12. Как оценивать влияние автоматизации на скорость и точность выявления рисков?
13. Как сравнивать «до» и «после» внедрения автоматизированных решений?
14. Как учитывать ограничения данных при оценке эффективности?
15. Как балансировать между чувствительностью и специфичностью правил?
16. Как оценивать риски «пропуска» подозрительных операций при автоматизации?
17. Как документировать правила и логику работы автоматизированных систем?
18. Как организовать контроль качества данных в автоматизированном процессе?
19. Как обеспечить воспроизводимость результатов анализа?
20. Как оценивать устойчивость правил к изменениям в поведении клиентов?
21. Как адаптировать правила под отраслевую специфику?

22. Как оценивать влияние человеческого фактора при использовании автоматизированных инструментов?
23. Как организовать мониторинг и обновление правил?
24. Как оценивать стоимость владения аналитическим решением?
25. Как учитывать требования регуляторов при автоматизации процессов?
26. Как обеспечить соответствие автоматизированных процессов требованиям ПОД/ФТ?
27. Как оценивать риски зависимости от поставщика ПО?
28. Как организовать резервное копирование и восстановление данных?
29. Приведите пример ТЗ на автоматизацию сценария мониторинга.
30. Опишите кейс: как вы оцениваете эффективность внедрённого решения и какие метрики используете.

**Критерии и шкала оценивания выполнения заданий**

1. Полнота и правильность ответа;
2. Степень осознанности, понимания изученного;
3. Языковое оформление ответа.

**Показатели и шкала оценивания:**

| Шкала оценивания | Показатели |
|---|---|
| Отлично | Обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;<br>Обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; |
| Хорошо | Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что выше, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочета в последовательности изложения. |
| Удовлетворительно | Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:<br>излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;<br>не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;<br>излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого |
| Неудовлетворительно | Обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал |

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**

**Кафедра учета и финансовых технологий**

## Тестовые задания

## Тема 1. Нормативно правовая и организационная основа финансового мониторинга в РФ

**1. Какой федеральный закон является базовым для системы ПОД/ФТ в России?**
А) 127-ФЗ
Б) 115-ФЗ
В) 395-1

**2. Кто из нижеперечисленных НЕ является субъектом финансового мониторинга по 115-ФЗ?**
А) Банк
Б) Ломбард
В) Розничная торговая сеть без кредитных операций

**3. Что понимается под риск-ориентированным подходом в ПОД/ФТ?**
А) Проверка только высокорисковых клиентов
Б) Распределение усилий контроля в зависимости от уровня риска клиента и операций
В) Полный отказ от контроля при низком риске

**4. Какие операции подлежат обязательному контролю по 115-ФЗ (в общем случае)?**
А) Любые переводы свыше 10000 рублей
Б) Операции свыше порогового значения и по перечню признаков, установленных законом
В) Только валютные переводы

**5. Что такое бенефициарный владелец по 115-ФЗ?**
А) Генеральный директор компании
Б) Лицо, которое прямо или косвенно контролирует клиента и/или получает выгоду от его деятельности
В) Главный бухгалтер

**6. В какой орган субъект мониторинга направляет сведения о подозрительных операциях?**
А) Центральный банк РФ
Б) Росфинмониторинг
В) Прокуратура РФ

**7. Что обязательно включают правила внутреннего контроля (ПВК) субъекта мониторинга?**
А) Порядок идентификации клиентов и оценки рисков
Б) Маркетинговую стратегию
В) Штатное расписание

**8. Как связаны международные стандарты ФАТФ и российское законодательство?**
А) ФАТФ напрямую применяется в РФ
Б) Стандарты ФАТФ учитываются при формировании российского законодательства и надзора
В) Не связаны

**9. Что означает «отказ в обслуживании» в контексте ПОД/ФТ?**
А) Клиент сам отказался от услуг банка
Б) Субъект мониторинга вправе отказать клиенту при наличии оснований, установленных законом и ПВК
В) Автоматическое отключение всех клиентов с низким рейтингом

**10. Какой из принципов важен при работе с персональными данными в финансовом мониторинге?**
А) Максимальная открытость данных для ускорения проверок
Б) Минимизация, законность и безопасность обработки данных
В) Хранение всех данных бессрочно

## Тема 2. Информационная база финансового анализа хозяйствующего субъекта

**1. Какая форма отчётности наиболее важна для анализа ликвидности?**
А) Бухгалтерский баланс
Б) Отчёт о движении капитала
В) Пояснительная записка.

**2. Для чего используют данные ЕГРЮЛ при финансовом анализе?**
А) Для расчёта рентабельности
Б) Для проверки сведений о регистрации, учредителях, адресах, статусе компании
В) Для оценки рыночной доли

**3. Какой источник лучше всего подходит для экспресс-оценки платёжеспособности контрагента?**
А) Рекламный буклет компании
Б) Выписка по банковскому счёту и бухгалтерская отчётность
В) Пост в соцсети директора

**4. Что может сигнализировать о возможной недостоверности отчётности?**
А) Стабильный рост выручки и прибыли
Б) Резкий рост запасов при падении выручки и росте кредиторки
В) Высокая доля собственного капитала

**5. Как используют картотеку арбитражных дел в финансовом мониторинге?**
А) Для поиска рекламы компании
Б) Для выявления исков, банкротств, споров, влияющих на платёжеспособность
В) Для подбора контрагентов

**6. Что показывает реестр залогов?**
А) Наличие обременений имущества, которые могут ограничивать платёжеспособность и ликвидность активов
Б) Рыночную стоимость имущества
В) Долю рынка компании

**7. Какой признак чаще всего указывает на «фирму-однодневку»?**
А) Большой штат сотрудников
Б) «Массовый» адрес, «массовый» директор, отсутствие реальной деятельности при высоких оборотах
В) Наличие сайта

**8. Зачем аналитику отраслевые бенчмарки?**

А) Чтобы копировать бизнес-модель лидера отрасли
Б) Чтобы интерпретировать финансовые показатели компании в контексте отрасли
В) Чтобы выбрать логотип компании

**9. Какой документ подтверждает деловую цель операции?**
А) Рекламное объявление
Б) Договор, первичные документы, спецификации, акты
В) Резюме директора

**10. Что важно учитывать при сопоставлении данных из разных источников (отчётность, выписки, реестры)?**
А) Разную дату актуальности и возможную разницу в методологии учёта
Б) Что все данные всегда совпадают
В) Что выписки не нужно проверять

## Тема 3. Методы финансового анализа и интерпретация результатов

**1. Что позволяет выявить горизонтальный анализ баланса?**
А) Структуру активов и пассивов
Б) Динамику показателей во времени
В) Рентабельность продаж

**2. Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как:**
А) Оборотные активы / Краткосрочные обязательства
Б) Денежные средства / Долгосрочные обязательства
В) Выручка / Себестоимость

**3. Чем отличается коэффициент быстрой ликвидности от текущей?**
А) В быстрой не учитывают запасы
Б) В быстрой учитывают только денежные средства
В) Они одинаковы

**4. Что характеризует коэффициент автономии?**
А) Долю собственного капитала в валюте баланса
Б) Оборачиваемость дебиторки
В) Уровень инфляции

**5. Для чего применяют факторный анализ в финансовом анализе?**
А) Чтобы найти виновных в плохом результате
Б) Чтобы определить влияние отдельных факторов на изменение показателя
В) Чтобы заменить аудит

**6. Какой метод используют для анализа денежных потоков?**
А) Прямой и косвенный
Б) Только прямой
В) Только косвенный

**7. Как интерпретировать одновременный рост дебиторской и кредиторской задолженности?**
А) Это всегда признак роста бизнеса
Б) Это может указывать на кассовый разрыв или проблемы с расчётами
В) Это не имеет значения

**8. Что такое «скрытые обязательства»?**
А) Обязательства, не отражённые в балансе, но потенциально влияющие на платёжеспособность (гарантии, поручительства, судебные иски)
Б) Обязательства перед сотрудниками
В) Налоги к уплате

**9. Как отраслевая специфика влияет на интерпретацию коэффициентов?**
А) Никак
Б) Нормативные значения коэффициентов различаются по отраслям (например, у ритейла высокая оборачиваемость, у строительства — длительные циклы)
В) Все отрасли одинаковы

**10. Какой вывод можно сделать при резком росте прочих доходов?**
А) Компания стала более прибыльной
Б) Это может быть признаком нетипичных операций, требующих дополнительной проверки
В) Это всегда результат успешной стратегии

## Тема 4. Анализ среды функционирования и отраслевых рисков

**1. Как ключевая ставка ЦБ влияет на финансовое состояние компании?**
А) Не влияет
Б) Влияет на стоимость заёмных средств, долговую нагрузку и рентабельность
В) Влияет только на банки

**2. Что такое стресс-тестирование в финансовом анализе?**
А) Проверка физической выносливости сотрудников
Б) Оценка устойчивости компании к неблагоприятным сценариям (рост ставок, падение выручки, санкции)
В) Тестирование ПО

**3. Зачем учитывать ESG-факторы в финансовом мониторинге?**
А) Только для PR
Б) Потому что они могут влиять на репутацию, штрафы, доступ к финансированию и долгосрочные риски
В) Не нужно

**4. Как валютный курс влияет на экспортёра?**
А) Укрепляет прибыль при ослаблении национальной валюты
Б) Не влияет
В) Всегда ухудшает прибыль

**5. Что отражает матрица рисков?**
А) Список всех возможных рисков без оценки
Б) Вероятность и последствия рисков, чтобы приоритет мер определить
В) Только внешние риски

**6. Как санкции могут повлиять на компанию?**
А) Ограничивают доступ к рынкам, финансированию, технологиям, увеличивают издержки
Б) Никак
В) Только на государственные компании

**7. Зачем анализировать цепочки поставок?**
А) Чтобы узнать, где закупают канцтовары
Б) Чтобы выявить риски сбоев, зависимости от ключевых поставщиков, концентрации
В) Для маркетинга

**8. Что учитывают при построении сценариев (базовый, оптимистичный, пессимистичный)?**
А) Только внутренние показатели компании
Б) Макроэкономические, отраслевые и индивидуальные факторы
В) Прогноз погоды

**9. Как оценить влияние регуляторных изменений на рентабельность?**
А) Игнорировать
Б) Проанализировать новые требования, штрафы, издержки, возможные льготы
В) Поверить слухам

**10. Как геополитические риски отражаются в финансовом анализе?**
А) Никак
Б) Через оценку зависимости от импорта/экспорта, валютных рисков, санкционных ограничений
В) Только в новостях

## Тема 5. Выявление подозрительных операций и типологии схем

**1. Какой признак может указывать на транзитные платежи?**
А) Длительное хранение средств на счёте
Б) Быстрое зачисление и списание средств, минимальная налоговая нагрузка
В) Регулярные выплаты зарплаты

**2. Что характерно для схемы «обналичивания»?**
А) Высокие обороты при низкой рентабельности, использование технических контрагентов
Б) Стабильная прибыль и прозрачная структура
В) Отсутствие расчётов

**3. Как распознать фиктивные поставки?**
А) По наличию договора и оплаты
Б) По отсутствию первичных документов, несоответствиям в сроках, отсутствии следов логистики
В) По рекламе товара

**4. Что такое дробление операций?**
А) Разделение одной операции на несколько для ухода от порогов контроля
Б) Увеличение суммы операции
В) Консолидация платежей

**5. Какой показатель может сигнализировать о подозрительной активности?**
А) Резкий рост оборотов при отсутствии роста выручки в отчётности
Б) Стабильные ежемесячные платежи
В) Низкая доля наличных

**6. Что значит «нетипичность операции» в ПОД/ФТ?**
А) Операция не соответствует профилю клиента, масштабу бизнеса, обычной практике

Б) Любая операция с новым контрагентом
В) Любая валютная операция

**7. Как использовать назначение платежа для выявления схем?**
А) Игнорировать
Б) Сопоставлять с ОКВЭД, реальными услугами, документами и логикой сделки
В) Принимать на веру

**8. Что такое «закольцованные» платежи?**
А) Платежи по кругу между группой связанных лиц без экономического смысла
Б) Платежи с одинаковыми суммами
В) Платежи в один день

**9. Зачем проверять судебных исков и исполнительных производств при анализе рисков?**
А) Чтобы оценить платёжеспособность, репутацию и вероятность дефолта
Б) Для статистики
В) Для рекламы

**10. Как документируют выводы о подозрительной операции?**
А) В свободной форме без доказательств
Б) В аналитической записке с фактами, источниками, логикой и выводами
В) Устно

## Тема 6. Цифровые инструменты и технологии для аналитической деятельности

**1. Для чего используют BI-системы в финансовом мониторинге?**
А) Для публикации новостей
Б) Для визуализации данных, отслеживания KPI и аномалий в реальном времени
В) Для хранения паролей

**2. Какая функция Excel полезна для группировки транзакций по контрагентам и периодам?**
А) Сводная таблица
Б) Автосохранение
В) Вставка картинки

**3. Для чего аналитику нужен SQL?**
А) Чтобы писать сайты
Б) Чтобы выбирать и фильтровать большие массивы транзакционных данных
В) Для настройки принтера

**4. Что означает «качество данных» в контексте финансового мониторинга?**
А) Красивый вид таблицы
Б) Полнота, точность, актуальность, согласованность и отсутствие дублей
В) Большой объём данных

**5. Зачем в аналитике используют электронные журналы (логи) транзакций?**
А) Чтобы освободить оперативную память
Б) Для аудита, восстановления хронологии и формирования доказательной базы
В) Для рассылки уведомлений

**6. Какой инструмент лучше выбрать для быстрого построения дашборда по подозрительным операциям?**
А) Paint
Б) Power BI, Tableau, Yandex DataLens
В) Блокнот

**7. Что такое API в контексте автоматизации сбора данных для финансового анализа?**
А) Способ шифрования паролей
Б) Интерфейс для программного получения данных из внешних систем (банков, реестров, сервисов)
В) Вид диаграммы

**8. Как обеспечить безопасность при работе с чувствительными финансовыми данными?**
А) Хранить всё в открытом облаке без паролей
Б) Использовать разграничение прав, шифрование, контроль доступа и аудит действий
В) Отправлять данные в мессенджерах

**9. Для чего применяют кластеризацию транзакций в ПОД/ФТ?**
А) Чтобы распределить платежи по цветам
Б) Чтобы выделить группы схожих операций и найти аномальные кластеры
В) Чтобы посчитать количество платежей

**10. Какой способ визуализации лучше всего подходит для отображения динамики количества подозрительных операций по дням?**
А) Круговая диаграмма
Б) Линейный график
В) Облако тегов

## Тема 7. Автоматизация аналитических процессов и оценка эффективности решений

**1. Что понимают под «триггером» в системе финансового мониторинга?**
А) Кнопку включения компьютера
Б) Правило или условие, которое запускает проверку, уведомление или эскалацию при выполнении критериев
В) Название отчёта

**2. Какая метрика показывает, какая доля реально подозрительных операций была выявлена системой?**
А) Точность (Precision)
Б) Полнота (Recall)
В) Среднее время обработки

**3. Что показывает метрика F1-score?**
А) Только скорость работы системы
Б) Гармоническое среднее точности и полноты — баланс между ложными срабатываниями и пропусками
В) Стоимость лицензии ПО

**4. Как оценить экономический эффект от автоматизации мониторинга?**
А) По количеству установленных программ
Б) Через снижение трудозатрат, уменьшение штрафов, ускорение выявления рисков и стоимость владения решением
В) По отзывам сотрудников

**5. Какой этап обязательно проводят перед масштабированием автоматизированного решения?**
А) Массовую рассылку
Б) Пилотирование на ограниченном объёме данных и процессов с оценкой метрик
В) Удаление старых отчётов

**6. Что значит «балансировать чувствительность и специфичность» правил мониторинга?**
А) Делать правила одинаково сложными для всех клиентов
Б) Настраивать пороги так, чтобы ловить больше реальных рисков, но не перегружать аналитиков ложными срабатываниями
В) Отключать уведомления

**7. Как организовать контроль качества данных в автоматизированном процессе?**
А) Доверять всем входящим данным
Б) Внедрить проверки на полноту, валидацию форматов, выявление дублей и мониторинг расхождений
В) Проверять только раз в год

**8. Зачем документировать логику работы автоматизированных правил?**
А) Для архивации
Б) Чтобы обеспечить прозрачность, воспроизводимость и возможность проверки регуляторами
В) Для рекламы продукта

**9. Как учитывать требования регуляторов при автоматизации процессов ПОД/ФТ?**
А) Игнорировать, пока не придёт запрос
Б) Закладывать нормы в правила, пороги, сроки, форматы отчётности и процедуры эскалации
В) Перекладывать на ИТ-отдел

**10. Приведите пример элемента технического задания (ТЗ) на автоматизацию сценария мониторинга.**
А) «Сделать красиво»
Б) «Выявлять операции свыше 600 000 руб. с контрагентами из высокорисковых юрисдикций и формировать карточку риска в течение 15 минут»
В) «Всё должно работать быстро»

## Критерии и шкала оценивания выполнения тестовых заданий

Для перевода баллов в оценку применяется универсальная шкала оценки образовательных достижений.

Если обучающийся набирает от 60 до 100% от максимально возможной суммы баллов - выставляется оценка «зачтено», менее 60% - оценка «не зачтено».

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**

**Кафедра учета и финансовых технологий**

# Задание для самостоятельной работы

# Темы для написания доклада и подготовки презентации

## Тема 1. Нормативно правовая и организационная основа финансового мониторинга в РФ

1. Эволюция 115-ФЗ: ключевые изменения за последние 5 лет и их влияние на работу субъектов ПОД/ФТ — в докладе можно разобрать поправки, новые обязанности организаций, расширение перечня контролируемых операций и практики применения норм.
2. Роль международных стандартов ФАТФ в формировании российского регулирования ПОД/ФТ — разбор рекомендаций ФАТФ, как они имплементируются в российское законодательство, примеры адаптации норм под национальную систему.
3. Правила внутреннего контроля (ПВК): типовая структура и лучшие практики для кредитных и некредитных финансовых организаций — структура ПВК, обязательные разделы, примеры формулировок, типичные ошибки при разработке.
4. Риск-ориентированный подход в ПОД/ФТ: как выстроить шкалу рисков и применять её на практике — методы оценки рисков клиента, матрицы рисков, примеры профилей риска, связь с мерами контроля.
5. Взаимодействие субъектов финансового мониторинга с Росфинмониторингом: порядок, форматы, типичные проблемы — как формируются и направляются сведения, требования к электронным сообщениям, частые ошибки, ответственность за нарушения.

## Тема 2. Информационная база финансового анализа хозяйствующего субъекта

1. Комплексное досье контрагента: какие источники использовать и как их верифицировать — перечень источников (ЕГРЮЛ, СПАРК, картотека дел, реестр залогов и др.), сопоставление данных, проверка на противоречия и признаки технических компаний.
2. Выявление аффилированности и скрытых связей: инструменты и методики — как по открытым данным находить группы связанных компаний, оценивать концентрацию рисков, использовать графовые модели и базы данных.
3. Оценка достоверности бухгалтерской отчётности: признаки искажений и методы проверки — типичные схемы манипуляций с выручкой, запасами, «дебиторкой»; как сопоставлять отчётность с выписками и первичными документами.
4. Использование отраслевых бенчмарков для оценки финансового состояния компании — где брать отраслевые показатели, как интерпретировать коэффициенты в контексте отрасли, примеры сравнения с конкурентами.
5. Проверка деловой цели операции: документы, логика, критерии обоснованности — какие документы подтверждают экономическую суть сделки, как выявлять отсутствие деловой цели, примеры спорных ситуаций.

## Тема 3. Методы финансового анализа и интерпретация результатов

1. Горизонтальный и вертикальный анализ: как применять для выявления рисков ПОД/ФТ — алгоритмы расчётов, на какие резкие изменения обращать внимание, примеры аномальных трендов.

2. Коэффициенты ликвидности и платёжеспособности: нормативы, интерпретация, отраслевая специфика — расчёт и сравнение коэффициентов, как отличать временные трудности от системных проблем, кейс-примеры.

3. Анализ денежных потоков: прямой и косвенный методы в практике аналитика — как выявлять разрывы и аномалии в движении денег, сопоставлять с отчётностью, находить признаки транзита.

4. Факторный анализ ключевых показателей: как определить драйверы изменений и выявить скрытые риски — методика факторного анализа, примеры разложения динамики выручки, прибыли, оборачиваемости.

5. Трендовый и сценарный анализ: прогнозирование финансовых проблем контрагента — построение прогнозов на основе исторических данных, стресс-сценарии, оценка вероятности дефолта.

**Тема 4. Анализ среды функционирования и отраслевых рисков**

1. Макроэкономические факторы и их влияние на финансовое состояние компаний: кейс-разбор — ключевая ставка, инфляция, курс валют, санкции; как эти факторы отражаются в отчётности и денежных потоках.

2. Отраслевые риски: как оценивать цикличность, концентрацию и барьеры входа — матрица отраслевых рисков, примеры отраслей с высокой волатильностью, методы оценки устойчивости бизнес-модели.

3. ESG-факторы в финансовом мониторинге: риски и влияние на платёжеспособность — экологические, социальные и управленческие риски, как они могут приводить к штрафам, потере контрактов и ухудшению репутации.

4. Стресс-тестирование и сценарное моделирование: как проверять устойчивость компании к внешним шокам — пошаговый алгоритм, примеры сценариев (рост ставок, падение выручки, санкции), интерпретация результатов.

5. Влияние регуляторных и налоговых изменений на рентабельность и долговую нагрузку — как изменения в законодательстве отражаются на финансовых показателях, примеры расчётов эффекта от новых норм.

**Тема 5. Выявление подозрительных операций и типологии схем**

1. Типовые схемы транзитных и «обнальных» операций: признаки и методы выявления — классификация схем, характерные признаки, инструменты аналитики для их обнаружения.

2. Дробление операций и нетипичные платежи: как распознавать и документировать — критерии нетипичности, примеры дробления, алгоритмы проверки, оформление выводов.

3. Фиктивные поставки и завышение стоимости услуг: документальные и аналитические маркеры — как проверять реальность сделок, какие документы и данные указывают на фиктивность, примеры расхождений.

4. Закольцованные платежи и группы связанных контрагентов: выявление и оценка рисков, анализ цепочек платежей, графовые методы, признаки схем, практические кейсы.

5. Документирование подозрительной операции: структура аналитической записки и доказательная база — что обязательно включать в заключение, как оформлять источники и логику выводов, примеры формулировок для регулятора.

**Тема 6. Цифровые инструменты и технологии для аналитической деятельности**

1. BI-системы в финансовом мониторинге: визуализация, дашборды, мониторинг аномалий — обзор BI-инструментов, примеры дашбордов, как настраивать метрики и алерты для выявления рисков.

2. Автоматизация сбора данных: API, парсинг, интеграция с реестрами и банковскими системами — как организовать выгрузку данных, какие API использовать, вопросы безопасности и качества данных.

3. SQL и Excel для аналитика: быстрые методы фильтрации, агрегации и проверки транзакций — практические приёмы, формулы и запросы для анализа выписок, примеры типовых задач.

4. Машинное обучение для выявления аномалий: возможности, ограничения, интерпретируемость — какие алгоритмы подходят для ПОД/ФТ, как оценивать качество моделей, роль аналитика в принятии решений.

5. Контроль качества данных и управление справочниками: как избежать ошибок и ложных срабатываний — методы очистки данных, валидация форматов, работа с дублями и противоречиями, автоматизация проверок.

**Тема 7. Автоматизация аналитических процессов и оценка эффективности решений**

1. Проектирование правил мониторинга: пороги, триггеры, эскалация — как формулировать правила, балансировать чувствительность и специфичность, примеры логики правил.

2. Метрики эффективности системы ПОД/ФТ: Precision, Recall, F1-score и их применение — как оценивать качество работы системы, интерпретировать метрики, корректировать настройки.

3. Пилотирование и масштабирование автоматизированных решений: этапы, риски, критерии успеха — план пилота, KPI, как принимать решение о внедрении, типичные проблемы.

4. Экономический эффект автоматизации: как считать выгоды и затраты — методы расчёта ROI, примеры статей экономии (снижение трудозатрат, штрафов), учёт стоимости владения.

5. Соответствие регуляторным требованиям при автоматизации: что обязательно учитывать в архитектуре решения — требования к хранению данных, аудиту действий, документированию логики, примеры контрольных точек для проверок.

**Критерии и шкала оценивания выполнения письменных заданий, доклада, презентации**

*Оценивается качество доклада*: соответствие, содержания доклада содержанию работы, выделение основной мысли работы, качество изложения материала, правильность и точность речи во время защиты доклада.

*Оценивается качество презентации*: дизайн и оформление слайдов, слайды представлены в логической последовательности, использование дополнительных эффектов PowerPoint (смена слайдов, звук, графики).

*Также оцениваются ответы на дополнительные вопросы по содержанию работы*. Критерии оценивания**:** полнота и правильность ответа; степень осознанности, понимания изученного; языковое оформление ответа.

При выполнении требований оценка «зачтено», при невыполнении требований «не зачтено».

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**

**Кафедра учета и финансовых технологий**

## Задание для контрольной работы
## Перечень вопросов для подготовки контрольной работы

1. Эволюция норм 115-ФЗ за последние 5 лет: новые категории субъектов и расширение перечня контролируемых операций. Раскройте основные изменения и покажите на 1–2 примерах, как они повлияли на процедуры идентификации и мониторинга в банках.

2. Правила внутреннего контроля (ПВК) как основной документ субъекта ПОД/ФТ: структура, обязательные разделы и типичные ошибки при разработке. Приведите примеры формулировок для раздела «Оценка рисков клиента» и «Порядок выявления подозрительных операций».

3. Риск-ориентированный подход в ПОД/ФТ: как формируется шкала рисков и как уровень риска клиента влияет на применяемые меры контроля. Опишите алгоритм присвоения уровня риска (низкий/средний/высокий) и соответствующие процедуры проверки.

4. Международные стандарты ФАТФ и их имплементация в российское законодательство. Перечислите 3–4 ключевые рекомендации ФАТФ, покажите, какие нормы российского права им соответствуют, и приведите примеры применения.

5. Порядок взаимодействия субъектов финансового мониторинга с Росфинмониторингом: форматы сообщений, сроки, ответственность за нарушения. Проанализируйте требования к электронным сообщениям и типичные причины отказов в приёме сведений.

6. Формирование комплексного досье контрагента: перечень источников, критерии релевантности и методы верификации. Опишите пошаговый алгоритм сбора сведений из ЕГРЮЛ, СПАРК, картотеки арбитражных дел, реестра залогов; укажите, какие противоречия чаще всего встречаются и как их проверять.

7. Выявление аффилированности и скрытых связей: методики, открытые источники и графовые подходы. Раскройте способы определения связанных лиц и компаний, приведите пример анализа группы взаимосвязанных контрагентов.

8. Признаки искажения бухгалтерской отчётности и методы их выявления с помощью сопоставления с выписками и первичными документами. Перечислите 3–5 типичных схем манипуляций (запасы, выручка, «дебиторка») и способы их обнаружения.

9. Использование отраслевых бенчмарков для интерпретации финансовых коэффициентов компании. Выберите одну отрасль, подберите 3–4 показателя (ликвидность, рентабельность, оборачиваемость), сравните «нормативные» значения с реальными и объясните расхождения.

10. Проверка деловой цели операции: документы, логика и критерии обоснованности. Опишите, какие документы подтверждают экономическую суть сделки, приведите 2–3 примера операций с признаками отсутствия деловой цели и способы их документального опровержения.

11. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса: алгоритмы расчётов и признаки подозрительной динамики. На примере условного баланса покажите, как выявить аномальные изменения статей и связать их с рисками ПОД/ФТ.

12. Коэффициенты ликвидности и платёжеспособности: расчёт, интерпретация и отраслевая специфика. Приведите формулы, нормативные ориентиры для 2–3 отраслей, объясните, как отличать временные трудности от системных проблем.

13. Анализ денежных потоков: прямой и косвенный методы в практике аналитика. Раскройте назначение обоих методов, укажите, какие аномалии в движении денег могут сигнализировать о транзитных или «обнальных» схемах.

14. Факторный анализ ключевых показателей: методика и примеры выявления драйверов изменений. На примере рентабельности или оборачиваемости покажите, как разложить динамику на составляющие и найти скрытые риски.

15. Трендовый и сценарный анализ: прогнозирование финансовых проблем контрагента. Опишите пошаговый подход к построению 3 сценариев (базовый, оптимистичный, пессимистичный) и оценке вероятности дефолта.

16. Влияние макроэкономических факторов (ключевая ставка, инфляция, курс валют) на финансовое состояние компаний. На примере 1–2 отраслей покажите, как эти факторы отражаются в отчётности, денежных потоках и долговой нагрузке.

17. Отраслевые риски: цикличность, концентрация рынка и барьеры входа как факторы устойчивости бизнеса. Составьте матрицу отраслевых рисков для 2 разных отраслей и опишите, как они влияют на профиль риска контрагента.

18. ESG-факторы в финансовом мониторинге: виды рисков и их финансовые последствия. Приведите 3 примера (экологические, социальные, управленческие риски) и покажите, как они могут приводить к штрафам, потере контрактов и ухудшению платёжеспособности.

19. Стресс-тестирование компании: алгоритм, примеры сценариев и интерпретация результатов. Разработайте 3 сценария (рост ставок, падение выручки, санкции), рассчитайте ключевые коэффициенты и сформулируйте выводы об устойчивости бизнеса.

20. Влияние регуляторных и налоговых изменений на рентабельность и долговую нагрузку компании. На примере конкретного изменения законодательства оцените эффект на финансовые показатели и предложите меры адаптации.

21. Типовые схемы транзитных и «обнальных» операций: признаки, источники данных и методы выявления. Перечислите 3–4 схемы, укажите, по каким данным (выписки, отчётность, реестры) их можно обнаружить, и опишите алгоритм проверки.

22. Дробление операций и нетипичные платежи: критерии, алгоритмы проверки и оформление выводов. Раскройте, как выявлять дробление по суммам и периодам, как оценивать нетипичность операции и как документировать подозрения.

23. Фиктивные поставки и завышение стоимости услуг: документальные и аналитические маркеры. Опишите, какие признаки указывают на фиктивность сделки, как проверять реальность поставок и какие документы являются доказательной базой.

24. Закольцованные платежи и группы связанных контрагентов: выявление и оценка рисков. Раскройте методы анализа цепочек платежей, приведите пример схемы с «кольцом» и предложите меры реагирования.

25. Структура и содержание аналитической записки о подозрительной операции: обязательные элементы и логика изложения. Составьте шаблон записки (цель, данные, гипотеза, факты, вывод, рекомендации) и приведите пример формулировок для регулятора.

26. BI-системы в финансовом мониторинге: назначение, примеры дашбордов и настройка метрик. Опишите 2–3 типа дашбордов для задач ПОД/ФТ, укажите ключевые KPI и способы визуализации аномалий.

27. Автоматизация сбора данных: API, интеграция с реестрами и банковскими системами. Раскройте принципы работы с API, опишите типовой процесс выгрузки и проверки данных, укажите риски и меры безопасности.

28. SQL и Excel для аналитика: практические приёмы фильтрации, агрегации и проверки транзакций. Приведите 2–3 типовые задачи аналитика и соответствующие формулы/запросы, объясните, как автоматизировать рутинные проверки.

29. Метрики эффективности системы ПОД/ФТ (Precision, Recall, F1-score): расчёт, интерпретация, применение для настройки правил. На условном примере рассчитайте метрики и покажите, как корректировать пороги для снижения ложных срабатываний и пропуска рисков.

30. Экономический эффект автоматизации мониторинга: методы расчёта ROI и статьи экономии. Опишите методику расчёта выгод (снижение трудозатрат, штрафов) и затрат (стоимость ПО, внедрение), приведите пример расчёта для типового сценария.

## Показатели, критерии и шкала оценивания контрольной работы

*Оценивается качество выполнения контрольной работы*: соответствие, содержания вопросов содержанию работы, выделение основной мысли работы, качество изложения материала, правильность и точность речи во время защиты контрольной работы.

*Оценивается качество представления контрольной работы*: дизайн и оформление материала, аккуратность исполнения, форматирование текстовой и графической части, соответствие методическим указаниям.

*Также оцениваются ответы на дополнительные вопросы по содержанию работы*. Критерии оценивания**:** полнота и правильность ответа; степень осознанности, понимания изученного; языковое оформление ответа.

*Оценка «зачтено» ставится, если:* полное раскрытие темы; указание точных названий и определений; правильная формулировка понятий и категорий; приведение формул и соответствующей статистики и др.

несущественные ошибки в определении понятий и категорий, формулах, статистических данных и т.п., кардинально не меняющих суть изложения;

*Оценка «не зачтено» ставится, если:* нераскрытые темы; большое количество существенных ошибок; наличие грамматических и стилистических ошибок и др.

**ФГБОУ ВО Университет биотехнологий**

**Кафедра учета и финансовых технологий**

**Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине**
**«Аналитическая деятельность в системе финансового мониторинга»**

1. Назовите основной федеральный закон, регулирующий систему ПОД/ФТ в РФ, и перечислите его ключевые функции.
2. Какие организации относятся к субъектам финансового мониторинга по 115-ФЗ? Приведите 3–4 примера.
3. Что понимается под риск-ориентированным подходом в ПОД/ФТ и как он реализуется на практике?
4. Раскройте понятие «бенефициарный владелец» по 115-ФЗ и объясните, зачем его устанавливают.
5. В какой орган субъекты мониторинга направляют сведения о подозрительных операциях и какие форматы передачи данных применяются?
6. Перечислите обязательные разделы правил внутреннего контроля (ПВК) и их назначение.
7. Какие источники данных используют для формирования комплексного досье контрагента? Назовите 4–5 ключевых.
8. Как выявить аффилированность и скрытые связи между контрагентами? Укажите 2–3 метода.
9. Назовите признаки искажения бухгалтерской отчётности и способы их проверки.
10. Объясните, зачем при анализе компании используют отраслевые бенчмарки.
11. В чём разница между горизонтальным и вертикальным анализом баланса? Приведите по одному примеру показателя для каждого.
12. Напишите формулу коэффициента текущей ликвидности и поясните, как интерпретировать его значение.
13. Чем коэффициент быстрой ликвидности отличается от текущей, и в каких случаях он более информативен?
14. Раскройте суть факторного анализа и приведите пример его применения в финансовом анализе.
15. Опишите алгоритм проведения стресс-тестирования компании и типы сценариев, которые обычно используют.
16. Как ключевая ставка ЦБ и валютный курс влияют на финансовое состояние компании? Укажите по одному каналу влияния для каждого фактора.
17. Что такое ESG-риски и как они могут отразиться на платёжеспособности компании?
18. Перечислите типовые признаки транзитных и «обнальных» операций (не менее 4 критериев).
19. Что означает «дробление операций» в контексте ПОД/ФТ, и как его можно выявить аналитическими методами?
20. Какие документальные и аналитические маркеры указывают на фиктивность поставок?
21. Что понимается под «нетипичностью операции» в системе ПОД/ФТ? Приведите 2 примера.
22. Как с помощью анализа цепочек платежей можно выявить «закольцованные» схемы?
23. Из каких обязательных элементов состоит аналитическая записка о подозрительной операции?
24. Назовите 3–4 BI-инструмента, применимых в финансовом мониторинге, и кратко укажите их назначение.
25. Какую роль в автоматизации аналитики играют API и как они помогают собирать данные?

26. Приведите примеры типовых SQL-запросов или Excel-формул, полезных аналитику для проверки транзакций.

27. Раскройте смысл метрик Precision, Recall и F1-score применительно к системе выявления подозрительных операций.

28. Как рассчитывается экономический эффект от автоматизации мониторинга? Перечислите основные статьи выгод и затрат.

29. Какие требования регуляторов важно учитывать при проектировании автоматизированных решений в ПОД/ФТ?

30. Опишите этапы пилотирования автоматизированного решения и критерии для принятия решения о масштабировании.

**Критерии оценки знаний студентов на экзамене:**

– отметка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

– отметка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

– отметка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, демонстрирует недостаточно систематизированы теоретические знания программного материала, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

– отметка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при его изложении, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

# ЗАДАНИЯ
# ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

**по дисциплине «Аналитическая деятельность в системе финансового мониторинга»**

**Задания для оценки сформированности компетенции ПК-6:**

1. Какой федеральный закон является базовым для системы ПОД/ФТ в России?
А) 127-ФЗ
Б) 115-ФЗ
В) 395-1
Ответ: Б

2. Какие операции подлежат обязательному контролю по 115 ФЗ (в общем случае)?
А) Любые переводы свыше 10000 рублей
Б) Операции свыше порогового значения и по перечню признаков, установленных законом
В) Только валютные переводы
Ответ: Б

3. Что такое бенефициарный владелец по 115 ФЗ?
А) Генеральный директор компании
Б) Лицо, которое прямо или косвенно контролирует клиента и/или получает выгоду от его деятельности
В) Главный бухгалтер
Ответ: Б

4. В какой орган субъект мониторинга направляет сведения о подозрительных операциях?
А) Центральный банк РФ
Б) Росфинмониторинг
В) Прокуратура РФ
Ответ: Б

5. Для чего используют данные ЕГРЮЛ при финансовом анализе?
А) Для расчёта рентабельности
Б) Для проверки сведений о регистрации, учредителях, адресах, статусе компании
В) Для оценки рыночной доли
Ответ: Б

6. Какой признак чаще всего указывает на «фирму однодневку»?
Ответ:_____

7. Какой признак может указывать на транзитные платежи?
Ответ:_____

8. Что характерно для схемы «обналичивания» денежных средств?
Ответ:_____

9.Что значит «нетипичность операции» в ПОД/ФТ?
Ответ:_____

10. Что такое дробление бизнеса?
Ответ:_____

**Критерии оценки результатов:**

– оценка «отлично» выставляется студенту, если он отвечает верно на 80-100% вопросов.

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если он отвечает верно на 70-79% вопросов.

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он отвечает верно на 60-69% вопросов.

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не освоил материал темы, дает менее 60% правильных ответов.

**МАТРИЦА СООТВЕТСТВИЯ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ УРОВНЮ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ**

| Критерии оценки | Уровень сформированности компетенций |
|---|---|
| **Оценка по пятибалльной системе** | |
| «*Отлично*» | «*Высокий уровень*» |
| «*Хорошо*» | «*Повышенный уровень*» |
| «*Удовлетворительно*» | «*Пороговый уровень*» |
| «*Неудовлетворительно*» | «*Не достаточный*» |
| **Оценка по системе «зачет – незачет»** | |
| | |
| «*Зачтено*» | «*Достаточный*» |
| «*Не зачтено*» | «*Не достаточный*» |

**Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

1. Положение «О балльно-рейтинговой системе аттестации студентов (https://edubiotech.ru/file/403: режим доступа свободный);

2. Положение «О проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся (https://edubiotech.ru/file/104821: режим доступа свободный).