

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор
по УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.18

Финансовый мониторинг

Учебный план: 2025-2026 38.05.01 ИЭСТ Эконом безоп ОО №3-1-173.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
	Лекции	Практ. занятия				
9	УП	32	32	79,75	0,25	Зачет
	РПД	32	32	79,75	0,25	
Итого	УП	32	32	79,75	0,25	
	РПД	32	32	79,75	0,25	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

кандидат экономических наук, ст. преподаватель

Степанова Екатерина
Юрьевна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Фрадина Татьяна
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося о теоретических и практических основах финансового мониторинга экономических процессов, осуществляемого в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма

1.2 Задачи дисциплины:

- изучить современные методы проведения финансового мониторинга и нормативно-правовые акты, регламентирующие процесс осуществления финансового мониторинга;
- сформировать систему знаний в области внешней и локальной документации, необходимой для целей финансового мониторинга;
- сформировать теоретические и практические навыки выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Бухгалтерский учет

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способен формировать, анализировать и интерпретировать информацию в области управления рисками субъектов различных уровней и применять ее для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

Знать: методы финансового анализа и финансовых вычислений, передовой отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа

Уметь: применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности: определять объем работ по финансовому анализу

Владеть: методами организации и планирования работ по финансовому анализу экономического субъекта. разработки и организации хранения документов по финансовому анализу

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)			
Раздел 1. Институциональные основы финансового мониторинга	9					
Тема 1. Теоретические аспекты финансового мониторинга Практическое занятие. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности		3	4	10		Т
Тема 2. Особенности организации российской системы финансового мониторинга Практическое занятие. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ		3	3	10,25		
Раздел 2. Правовые основы финансового мониторинга						
Тема 3. Формирование международной системы финансового мониторинга Практическое занятие. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ		3	4	10		
Тема 4. Правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремизма Практическое занятие. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.		3	3	9,25		Т

Раздел 3. Организационно-экономические основы финансового мониторинга					
Тема 5. Государственный финансовый мониторинг Практическое занятие. Основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга		4	3	8,25	Т
Тема 6. Первичный финансовый мониторинг Практическое занятие. Представление информации об операциях, подлежащих контролю, и о подозрительных операциях в Росфинмониторинг		4	2	8	
Раздел 4. Финансовый мониторинг на предприятии					
Тема 7. Анализ финансового состояния предприятия Практическое занятие. Расчет аналитических коэффициентов		4	5	8	
Тема 8. Финансовая безопасность предприятия Практическое занятие. Мониторинг финансовой безопасности предприятия		4	5	8	
Тема 9. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов Практическое занятие. Критерии выявления и признаки необычных сделок, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма		4	3	8	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		32	32	79,75	
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25			
Всего контактная работа и СР по дисциплине		64,25		79,75	

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-2	<p>Перечисляет субъекты, объекты, направления и инструменты осуществления финансового мониторинга с использованием методов контроля, приоритетные задачи финансового мониторинга: выявление недостатков процесса финансового планирования и резервов для повышения финансовой устойчивости и экономической безопасности бизнеса.</p> <p>Разрабатывает систему показателей и параметров, локальные нормативные акты для осуществления финансового мониторинга, выбирает информационно-аналитические инструменты для осуществления финансового мониторинга, выявляет угрозы и риски финансовой безопасности бизнеса.</p> <p>Использует методы контроля поступления и расходования денежных средств, выполнения платежных обязательств, контроля баланса собственного и заемного капитала, а также навыками выработки управленческих решений по внедрению плана, оптимизации финансовых процессов компании и корректировка нормативных параметров в случае выявления угроз финансовой безопасности.</p>	

5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу. Критическое и разностороннее рассмотрение вопросов, свидетельствующее о значительной самостоятельной работе с источниками. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	
Не зачтено	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.	

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 9	
1	Приведите основные индикаторы финансовой безопасности предприятия, методику их расчета
2	Охарактеризуйте внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия
3	Раскройте понятие и основные характеристики финансовой безопасности предприятия
4	Принципы и методы оценки рисков и их финансовый мониторинг
5	Особенности финансового мониторинга проектов с учетом факторов риска и неопределенности
6	Основные финансовые показатели проекта, как объекта финансового мониторинга
7	Ключевые показатели мониторинга реализации проекта: понятие, область применения
8	Инструменты финансового мониторинга проекта
9	Направления проведения анализа финансового состояния проекта, план-факт анализ
10	Финансовый контроль как метод мониторинга проекта
11	Финансовый мониторинг как вид финансового контроля
12	Виды финансового мониторинга
13	Значение финансового мониторинга
14	Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования
15	Понятие субъекта финансового мониторинга
16	Государственные органы в сфере финансового мониторинга
17	Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
18	Понятие обязательного финансового мониторинга
19	Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга
20	Понятие факультативного финансового мониторинга
21	Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга
22	Кредитная организация как субъект финансового мониторинга
23	Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
24	Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, ФАТФ (FATF)
25	Основных схемы легализации доходов, полученных преступных путем
26	Центральный Банк Российской Федерации как орган банковского и валютного контроля
27	Специфика внутрихозяйственного контроля
28	Особенности осуществления ведомственного контроля

29	Характеристика заключительного этапа финансового мониторинга проекта
30	Аудиторский контроль в Российской Федерации
31	Предварительный мониторинг: цели и задачи
32	Текущий мониторинг: цели и задачи
33	Последующий мониторинг: цели и задачи
34	Информационная база и документация проведения финансового мониторинга проектов
35	Условия, влияющие на выбор подходов проведения финансового мониторинга проектов
36	Проверка по формальным признакам: основное содержание, цели и задачи
37	Расширенный аудит: сущность и в каких случаях он проводится
38	Этапы организации финансового мониторинга проекта
39	Характеристика подготовительного этапа финансового мониторинга проекта
40	Характеристика основного этапа финансового мониторинга проекта

5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Физическое лицо внесло на счет клиента – юридического лица 4 000 000 руб. наличными за туристические услуги. Из содержащейся в анкете клиента информации следует, что клиент занимается производством пиломатериалов и ранее туристических услуг никому не оказывал. Подлежит ли такая операция обязательному контролю?

2. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличных евро на сумму 25 000 евро за наличные рубли. При установленном уполномоченным банком курсе на дату проведения операции 101,0 руб. за 1 евро. Такая операция подлежит обязательному контролю или нет?

3. В течение дня клиенты совершают следующие операции в банке:

а) Физическое лицо размещает на расчетный счет юридического лица наличные денежные средства в сумме 990 000 руб., указывая в денежно-расчетном документе, что вносимые средства представляют собой «Взнос в уставный капитал ООО».

б) Физическое лицо – резидент заполняет заявление на приобретение сберегательных сертификатов банка и просит выдать сберегательный сертификат на предъявителя на срок 120 дней на сумму 1 000 000 рублей за счет средств, находящихся на его счете в банке. Какие из указанных операций подлежат обязательному контролю и почему?

4. В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8 000 фунтов стерлингов, 3 000 долларов США и 25 000 евро с инструкциями выплатить их физическому лицу – нерезиденту, не имеющему счета в банке. При этом в поле «Ordering Customer» всех платежных инструкций указано «one of our clients». Укажите действия сотрудника при квалификации вышеуказанных сумм.

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу. Во время зачета студент может пользоваться калькулятором

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				

Агаркова, Л. В., Доронин, Б. А., Глотова, И. И., Томилина, Е. П., Клишина, Ю. Е., Углицких, О. Н., Сафиуллаева, Р. И.	Финансовая безопасность экономических субъектов. Ч.2	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет	2022	https://www.iprbookshop.ru/129616.html
Кудреватых, Н. В., Мамзина, Т. Ф., Шевелева, О. Б., Вагина, Н. Д., Мищенко, В. В., Киселев, А. Б., Куманеева, М. К., Зонова, О. В., Калашникова, Е. А., Е., В., Шилова, А. Э.	Финансовая безопасность: теоретические и практические аспекты	Кемерово: Экономика	2018	http://www.iprbookshop.ru/109143.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет- платежей	Москва: ЦИПСИ	2016	http://www.iprbookshop.ru/41954.html

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6
 Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>
 Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

Microsoft Windows Professional Upgrade Академическая лицензия

СПС КонсультантПлюс

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

Аудитория	Оснащение
Учебная аудитория	Специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду