

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор
по УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.18

Финансовый мониторинг

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.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.	Трудоё мкость, 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, Старший преподаватель _____

Степанова Екатерина

доктор экономических наук, Заведующий кафедрой _____

Юрьевна
Фрадина Т.И.

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: 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.
Уметь: разрабатывать систему показателей и параметров, локальные нормативные акты для осуществления финансового мониторинга, выбирать информационно-аналитические инструменты для осуществления финансового мониторинга, выявлять угрозы и риски финансовой безопасности бизнеса.
Владеть: навыками 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.

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					Т
Тема 1. Теоретические аспекты финансового мониторинга Практическое занятие. Значимость финансового мониторинга для обеспечения национальной финансовой безопасности		3	4	10		
Тема 2. Особенности организации российской системы финансового мониторинга Практическое занятие. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ		3	3	10,25	АС	
Раздел 2. Правовые основы финансового мониторинга						Т
Тема 3. Формирование международной системы финансового мониторинга Практическое занятие. Организации и специализированные органы в сфере ПОД/ФТ	3	4	10	АС		

Тема 4. Правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремизма Практическое занятие. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ. Международные стандарты ПОД/ФТ	3	3	9,25		
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		Т
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	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.	Вопросы для устного собеседования
	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.	Практико-ориентированное задание
	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.	Практико-ориентированное задание

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	Финансовый мониторинг как вид финансового контроля
2	Виды финансового мониторинга
3	Значение финансового мониторинга
4	Источники правового регулирования финансового мониторинга. Международные акты как источник правового регулирования
5	Понятие субъекта финансового мониторинга
6	Государственные органы в сфере финансового мониторинга
7	Уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
8	Понятие обязательного финансового мониторинга
9	Признаки операций, которые являются объектом обязательного финансового мониторинга
10	Понятие факультативного финансового мониторинга
11	Признаки операций, которые являются объектом факультативного финансового мониторинга
12	Кредитная организация как субъект финансового мониторинга
13	Формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
14	Международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, ФАТФ (FATF)

15	Основных схемы легализации доходов, полученных преступных путем
16	Центральный Банк Российской Федерации как орган банковского и валютного контроля
17	Специфика внутрихозяйственного контроля
18	Особенности осуществления ведомственного контроля
19	Характеристика заключительного этапа финансового мониторинга проекта
20	Аудиторский контроль в Российской Федерации
21	Предварительный мониторинг: цели и задачи
22	Текущий мониторинг: цели и задачи
23	Последующий мониторинг: цели и задачи
24	Информационная база и документация проведения финансового мониторинга проектов
25	Условия, влияющие на выбор подходов проведения финансового мониторинга проектов
26	Проверка по формальным признакам: основное содержание, цели и задачи
27	Расширенный аудит: сущность и в каких случаях он проводится
28	Этапы организации финансового мониторинга проекта
29	Характеристика подготовительного этапа финансового мониторинга проекта
30	Характеристика основного этапа финансового мониторинга проекта
31	Финансовый контроль как метод мониторинга проекта
32	Направления проведения анализа финансового состояния проекта, план-факт анализ
33	Инструменты финансового мониторинга проекта
34	Ключевые показатели мониторинга реализации проекта: понятие, область применения
35	Основные финансовые показатели проекта, как объекта финансового мониторинга
36	Особенности финансового мониторинга проектов с учетом факторов риска и неопределенности
37	Принципы и методы оценки рисков и их финансовый мониторинг
38	Раскройте понятие и основные характеристики финансовой безопасности предприятия
39	Охарактеризуйте внешние и внутренние угрозы финансовой безопасности предприятия
40	Приведите основные индикаторы финансовой безопасности предприятия, методику их расчета

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				
Ревенков П. В.	Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей	Москва: ЦИПСИ	2016	http://www.iprbookshop.ru/41954.html
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
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Шевелева, О. Б., Кудреватых, Н. В., Слесаренко, Е. В.	Финансы	Кемерово: Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева	2022	https://www.iprbookshop.ru/128417.html
Ревенков П. В., Дудка А. Б., Воронин А. Н., Каратаев М. В.	Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках	Москва: ЦИПСИ	2012	http://www.iprbookshop.ru/10532.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	Учебная мебель, доска, переносное мультимедийное оборудование: проектор, экран, ПК с лицензионным программным обеспечением.