

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Костромской государственной университет»

(КГУ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ**

Направление подготовки/специальность:  
38.04.01 Экономика

Направленность/специализация:  
Бизнес-анализ и финансовый консалтинг

Квалификация выпускника: магистр

**Кострома  
2021**

Рабочая программа дисциплины «Финансовый мониторинг» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11 августа 2020 г. № 939)

Разработал:	Смирнова Наталья Дмитриевна	доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита КГУ, к.э.н., доцент
Рецензенты:	Кирьянова Елена Анатольевна	генеральный директор ООО «Аудит-Центр»
	Данилова Наталья Михайловна	финансовый директор ООО «КоЮЗ «Топаз»

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА  
на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита  
(протокол № 3 от 11 ноября 2021 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА  
на заседании кафедры \_\_\_\_\_  
(протокол № 9 от 13 мая 2021 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА  
на заседании кафедры \_\_\_\_\_  
(протокол № 7 от 16 марта 2022 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА  
на заседании кафедры \_\_\_\_\_  
(протокол № 9 от 17 мая 2023 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА  
на заседании кафедры \_\_\_\_\_  
(протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.)

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

### Цель дисциплины:

Усвоение теоретических и практических основ 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. В процессе ее изучения студенты должны ознакомиться с нормативными документами, регулирующими процесс финансового мониторинга в Российской Федерации, изучить российскую и международную практику противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), научиться анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ

### Задачи дисциплины:

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков 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;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке контрагентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке контрагентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

освоить компетенции:

ПК-3 – Способен осуществлять организацию оказания услуг в области бухгалтерского и налогового консультирования и консультационных услуг в смежных областях, в том числе в области внутреннего контроля и финансового анализа

ПК-6 – Способен определять направления развития организации

Код и содержание индикаторов компетенции:

ИК.ПК-3.1. Знает законодательные и нормативно-правовые акты, основы организации бизнес-процессов экономического субъекта и управления ими, информационные технологии, судебную практику, которые регулируют, обеспечивают, сопровождают или описывают процессы, являющиеся предметом бухгалтерского и налогового консультирования, консультационных услуг в смежных областях, в том числе в области внутреннего контроля и финансового анализа

ИК.ПК-3.2. Организует основные, обеспечивающие и управляющие бизнес-процессы экономического субъекта

ИК.ПК-3.3. Разрабатывает внутренние организационно-распорядительные документы, регулирующие порядок оказания услуг; формирует и представляет руководителю экономического субъекта внутреннюю отчетность о результатах деятельности по оказанию консультационных услуг; определяет порядок внутреннего документооборота и хранения документов

ИК.ПК-6.1. Проводит анализ и оценку текущего состояния организации: собирает необходимую информацию, определяет взаимосвязь информации, применяет методы анализа, информационные технологии, представляет результаты анализа

ИК.ПК-6.2. Выявляет внутренние, внешние факторы и риски, влияющие на деятельность организации

**Знать:**

Современные источники информации, используемые для проверки контрагентов с целью противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

Нормативное регулирование, порядок расчета и передачи государственным контрольным органам контрольных показателей в сфере ПОД/ФТ.

Отечественный и зарубежный опыт в области управления деятельностью по оказанию услуг.

Специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа.

**Уметь:**

Анализировать информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим контролю в соответствии с законодательством РФ.

Планировать и контролировать выполнение обязательств по заключенным с заказчиками договорам оказания услуг.

Выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации.

**Владеть:**

Теоретическими и практическими навыками по надлежащей проверке контрагентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления.

Навыками организации контроля качества исполнения договорных обязательств по оказанию консультационных услуг, выявления, анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.

**3. Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений. Изучается в 4 семестре для очной формы обучения, на 3 курсе для заочной формы обучения.

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах/практиках:

- Правовое сопровождение бизнеса (гражданское, трудовое и арбитражное право)
- Стратегический и оперативный менеджмент
- Информационные технологии в консалтинге и бизнес-анализе

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин/практик:

- Преддипломная практика
- Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

**4. Объем дисциплины****4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических часов и виды учебной работы**

Виды учебной работы,	Очная форма	Заочная
Общая трудоемкость в зачетных единицах	2	2
Общая трудоемкость в часах	72	72
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	20	12
Лекции	10	6
Практические занятия	10	6
Лабораторные занятия	-	-
Практическая подготовка	-	-
Самостоятельная работа в часах	51,75	55,75
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

#### 4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

Виды учебных занятий	Очная форма	Заочная
Лекции	10	6
Практические занятия	10	6
Лабораторные занятия	-	-
Консультации	-	-
Зачет/зачеты	0,25	0,25
Экзамен/экзамены	-	-
Курсовые работы	-	-
Курсовые проекты	-	-
Практическая подготовка	-	-
<b>Всего</b>	<b>20,25</b>	<b>12,25</b>

#### 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

##### 5.1. Тематический план учебной дисциплины

###### Очная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	14	2	2	-	10
2	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование	24	2	2	-	20
3	Организация финансового мониторинга	33,75	6	6	-	21,75
	Итого:	71,75	10	10	-	51,75

###### Заочная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	18	2	2	-	14
2	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование	24	2	2	-	20
3	Организация финансового мониторинга	25,75	2	2	-	21,75
	Итого:	67,75	6	6	-	55,75

##### 5.2. Содержание:

###### 1. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Правовые и методические основы организации финансового мониторинга.

###### 2. Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование

Государственное регулирование финансового мониторинга.

Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

### 3. Организация финансового мониторинга

Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.

Особенности организации финансового мониторинга в консалтинговой сфере деятельности.

Особенности организации финансового мониторинга в ювелирной сфере.

Организация мониторинга в прочих сферах деятельности.

### 5.3. Практическая подготовка (не предусмотрено)

## 6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

### 6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

#### Очная форма обучения

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Изучить материалы лекций. Подготовиться к устному опросу и тестовым заданиям Выполнить реферат	10	Изучить материалы лекций, работать с литературой, с законодательством, со справочными правовыми системами «КонсультантПлюс» и «Гарант», подготовиться к докладу по реферату, подготовить презентацию	Устный опрос, тестирование по теме, выступление с докладом
2	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование	Изучить материалы лекций. Подготовиться к устному опросу и тестовым заданиям Выполнить реферат	20	Изучить материалы лекций, работать с литературой, с законодательством, со справочными правовыми системами «КонсультантПлюс» и «Гарант», подготовиться к докладу по реферату, подготовить презентацию	Устный опрос, тестирование по теме, выступление с докладом
3	Организация финансового мониторинга	Изучить материалы лекций. Подготовиться к устному опросу и тестовым заданиям. Решить практические задачи по теме Выполнить реферат	21,75	Изучить материалы лекций, работать с литературой, с законодательством, со справочными правовыми системами «КонсультантПлюс» и «Гарант», подготовиться к докладу по реферату, подготовить презентацию	Устный опрос, тестирование по теме, выступление с докладом
	Итого		51,75		

## Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
1	Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма	Изучить материалы лекций. Подготовиться к устному опросу и тестовым заданиям Выполнить реферат	14	Изучить материалы лекций, работать с литературой, с законодательством, со справочными правовыми системами «КонсультантПлюс» и «Гарант», подготовиться к докладу по реферату, подготовить презентацию	Устный опрос, тестирование по теме, выступление с докладом
2	Национальная система ПОД/ФТ и ее правовое регулирование	Изучить материалы лекций. Подготовиться к устному опросу и тестовым заданиям Выполнить реферат	20	Изучить материалы лекций, работать с литературой, с законодательством, со справочными правовыми системами «КонсультантПлюс» и «Гарант», подготовиться к докладу по реферату, подготовить презентацию	Устный опрос, тестирование по теме, выступление с докладом
3	Организация финансового мониторинга	Изучить материалы лекций. Подготовиться к устному опросу и тестовым заданиям. Решить практические задачи по теме Выполнить реферат	21,75	Изучить материалы лекций, работать с литературой, с законодательством, со справочными правовыми системами «КонсультантПлюс» и «Гарант», подготовиться к докладу по реферату, подготовить презентацию	Устный опрос, тестирование по теме, выступление с докладом
	Итого		55,75		

### 6.2. Тематика и задания для практических занятий

Тема 1. Сущность и экономические основы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Тема 2. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга.

Тема 3. Государственное регулирование финансового мониторинга.

Тема 4. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

- Тема 5. Особенности организации финансового мониторинга в банковской сфере.  
Тема 6. Особенности организации финансового мониторинга в консалтинговой сфере деятельности.  
Тема 7. Особенности организации финансового мониторинга в ювелирной сфере.  
Тема 8. Организация мониторинга в прочих сферах деятельности.

### **6.3. Тематика и задания для лабораторных занятий(не предусмотрено)**

### **6.4. Методические рекомендации для выполнения курсовых работ (проектов) (не предусмотрено)**

## **7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### *а) основная:*

1. Акимова Ольга Евгеньевна Основы финансового мониторинга: Учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; Под ред. Е.Г. Попковой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 166 с.: 60x88 1/16 + ( Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (о) ISBN 978-5-16-006839-8, 300 экз.
2. Ревенков Павел Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей / П.В. Ревенков. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2016. - 64 с.: ISBN 978-5-406-04817-7<http://znanium.com>
3. Каратаев Михаил Владимирович Ревенков, П. В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. - 280 с. - ISBN 978-5-406-02164-4. <http://znanium.com>
4. Прошунин Максим Михайлович Прошунин, М.М. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт) [Электронный ресурс]. - М.: Российская академия правосудия, 2010. - 344 с. - ISBN 978-5-93916-220-3. <http://znanium.com>
5. Потемкин, Сергей Анатольевич. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях : [учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений] : рекомендовано УМО / Потемкин, Сергей Анатольевич. - М. : КНОРУС, 2010. - 264 с. - Библиогр.: с. 260- 261. - ISBN 978-5-406-00136-3 : 250.00.

### *б) дополнительная:*

1. Кондрат, Елена Николаевна. 1 Финансовая безопасность России в современном мире : Теор.-метод. аспекты: монография / Кондрат Елена Николаевна. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Форум, 2010. - 176 с. - ISBN 978-5-8199-0480-0 : 170.00
2. Беклемишев, Алексей Влаимирович. Управление предприятием: от финансового мониторинга к совету директоров / Беклемишев Алексей Влаимирович, Боброва Алла Викторовна. - Москва, 2007. - 48 с. - ОПД. - ISBN 5-7054-0042-X : 40.00.
3. Караванова, Б.П. Мониторинг финансового состояния организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2008. — 48 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/5333>. — Загл. с экрана.
4. Воронина, М.В. Финансовый менеджмент : учебник / М.В. Воронина. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 399 с. : табл., схем. - (Учебные издания). - Библиогр.: с. 380-384. - ISBN 978-5-394-02341-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=452905>
5. Горюкова, О.В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / О.В. Горюкова. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 212 с. - ISBN 978-5-4458-5299-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

*Информация о курсе дисциплины в СДО:*



- Элемент «Лекции»;
- Элемент «Практические занятия»;
- Элемент «Самостоятельная работа»;
- Элемент «Список рекомендуемой литературы»;
- Элемент «Промежуточная аттестация»;
- Элемент «Обратная связь с обучающимися».

*Электронные библиотечные системы:*

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Университетская библиотека online»
3. ЭБС «Znanium»

*Справочно-информационные и поисковые системы:*

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – справочная правовая система «КонсультантПлюс».
2. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) – справочная правовая система «Гарант».

*Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:*

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
2. <http://government.ru> – официальный сайт Правительства Российской Федерации.
3. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – официальный сайт Федерального казначейства.
4. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации.
5. <http://cbr.ru/> – официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.
6. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой службы.
7. <http://www.adm44.ru/index.aspx> – Портал государственных органов Костромской области.
8. <http://www.gradkostroma.ru/> – официальный сайт Администрации города Костромы.
9. <http://www.depfin.region.kostroma.net/> – официальный сайт департамента финансов Костромской области.

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Принадлежность помещения (аудитории, лаборатории, класса, мастерской)	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень программного обеспечения
1.	Главный корпус, ауд. 319 (аудитория для проведения занятий лекционного типа)	Лекционная аудитория	48 посадочных мест; 1 мультимедийный проектор; рабочее место преподавателя; экран настенный; доска маркерная	Офисный пакет. Специальное лицензионное программное обеспечение не используется
2.	Главный корпус, ауд. 238 (аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля)	Компьютерный класс	25 посадочных мест; рабочее место преподавателя; 9 компьютеров (8 для студентов, 1 для сотрудника) (монитор, системный блок, мышь, клавиатура); 1 принтер; доска маркерная	Офисный пакет; Windows Pro 8.1 - Поставщик ООО Софт-лайн Проекты, договор №50155/ЯР4393 от 12.12.2014; MS Office Std - Поставщик ООО

	и промежуточной аттестации)			Софт-лайн Трейд, договор №50156/ЯР4393 от 11.12.2014; ПО Kaspersky Endpoint Security - Поставщик ООО Системный интегратор, договор №СИ0002820 от 31.03.2017; Специальное лицензионное программное обеспечение не используется
3.	Корпус. Б1, ауд. 202 (помещение для самостоятельной работы)	Электронный зал	Специализированная мебель; рабочие места, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КГУ; демонстрационная LCD-панель; принтеры, в т.ч. большеформатный и цветной; сканеры (форматы А2 и А4);	«Системный интегратор», договор № 22 ГК от 16.12.2016 г.); АИБС «Марк-SQL» (поставщик НПО «Информ-система», договор № 260420060420 от 26.04.2006 г.); Свободно распространяемое программное обеспечение: LibreOffice (тип лицензии - GNU LGPL v3+).
4.	Главный корпус, ауд. 318 (помещение для самостоятельной работы)	Электронный зал	2 компьютера	Windows Pro 8.1 Поставщик ООО Софт-лайн Проекты Договор №50155/ЯР4393 от 12.12.2014 MS Office Std Поставщик ЗАО Софт Лайн Трейд Договор №50156/ЯР4393 от 11.12.2014 ПО Kaspersky Endpoint Security Поставщик ООО Системный интегратор Договор № СИ0002820 от 31.03.2017