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. № РП.04-17 0,1

«20» 01 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета экономики и управления
Коваль С.В.
(ФИО)
(подпись)

Факультет экономики и управления

ФГОС 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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)

Курс: 2/1 Семестр: 3/2

Факультет экономики и управления

очная/очно-заочная
очная, заочная, очно-заочная

Объем дисциплины (модуля)

Вид занятий	Объем занятий [зачетных ед./часов]			Семестр
	очная	**заочная**	**очно-заочная**	
Общая трудоемкость по учебному плану	3/108	3/108		3/2
В том числе,				
Контактная работа	28	14		
Занятия лекционного типа	8	4		
Занятия семинарского типа	20	10		
Самостоятельная работа, всего	80	94		
В том числе:				
Курсовой проект / курсовая работа				
Контрольная работа / реферат	К	К		3/2
Форма контроля экзамен / зачет / зачет с оценкой	З	З		3/2

Новосибирск 2026

Рабочая программа составлена на основании требований Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования к содержанию и уровню подготовки выпускников по направлению подготовки выпускников по направлению подготовки 38.04.01 Экономика профиль Финансовый менеджмент в условиях цифровизации, утвержденного приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 № 939.

Программу разработал(и):

(должность)	подпись	ФИО
к.э.н., доцент кафедры учета и финансовых технологий		Ирина Владимировна Трубчанинова

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с результатами освоения образовательной программы

Дисциплина «Аналитическая деятельность в системе финансового мониторинга» в соответствии с требованиями ФГОС ВО направлена на формирование следующих компетенций (ПК-6):

Таблица 1. Связь результатов обучения с приобретаемыми компетенциями

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения
ПК-6. Способен анализировать финансовое положение хозяйствующего субъекта, составлять инвестиционный портфель и оценивать его эффективность. П	ИПК-6.1. Проводит финансовый анализ хозяйствующего субъекта и среды его функционирования, оценивает результаты с целью применения при решении профессиональных задач.	• **Знать:** • Основные методы и приёмы финансового анализа (горизонтальный, вертикальный, коэффициентный, факторный анализ) и области их применения. • Систему ключевых финансовых показателей, характеризующих ликвидность, платёжеспособность, финансовую устойчивость, рентабельность и деловую активность хозяйствующего субъекта. • Источники информации для анализа: бухгалтерская (финансовая) отчётность, управленческая отчётность, данные отраслевых обзоров, макроэкономические показатели. • Факторы внешней среды (экономические, политические, отраслевые, конкурентные), которые влияют на деятельность субъекта, и способы их учёта в аналитических моделях. • Принципы и методы оценки рисков (в том числе в контексте финансового мониторинга — выявление операций, связанных с легализацией доходов, финансированием терроризма). • Нормативно-правовую базу, регулирующую аналитическую деятельность в сфере финансового мониторинга. **Уметь:** • Выявлять и структурировать информацию, необходимую для проведения финансового анализа конкретного субъекта. • Рассчитывать финансовые показатели на основе отчётности и интерпретировать полученные результаты. • Устанавливать причинно-следственные связи между изменениями в финансовом состоянии субъекта и внешними/внутренними факторами. • Проводить анализ среды функционирования: оценивать отраслевые тенденции, конкурентную среду, макроэкономические условия и их влияние на бизнес. • Выявлять «красные флаги» и аномалии в фи-

		нансовой отчётности или денежных потоках, которые могут сигнализировать о рисках в контексте финансового мониторинга. • Формулировать обоснованные выводы и рекомендации на основе проведённого анализа для решения профессиональных задач (например, для принятия управленческих решений, разработки мер по снижению рисков, подготовки аналитической справки для контролирующих органов). **Владеть:** • Практическими навыками работы с финансовыми отчётами (баланс, отчёт о финансовых результатах, отчёт о движении денежных средств) и другими источниками данных. • Инструментарием финансового анализа: уметь применять соответствующие методы для решения конкретных аналитических задач. • Навыками моделирования сценариев развития ситуации с учётом выявленных рисков. • Методами визуализации аналитических данных (графики, диаграммы, дашборды) для наглядного представления результатов. • Навыками подготовки аналитических заключений и отчётов, адаптированных под целевую аудиторию (руководство, контролирующие органы, инвесторы). • Практическими навыками работы с профильным программным обеспечением для финансового анализа и моделирования.
	ИПК-6.2. Применяет цифровые (в том числе финансовые) технологии в профессиональной деятельности.	**Знать:** • Основные цифровые и финтех-технологии, применяемые в системе финансового мониторинга (системы электронного документооборота, платформы для анализа больших данных, инструменты риск-ориентированного мониторинга, технологии искусственного интеллекта и машинного обучения для выявления аномалий, блокчейн-решения для повышения прозрачности транзакций). • Принципы работы специализированного программного обеспечения для сбора, обработки и визуализации финансовых и транзакционных данных (включая BI-инструменты для построения дашбордов). • Нормативно-правовые и этические аспекты использования цифровых технологий в сфере финансового мониторинга (вопросы защиты персональных данных, кибербезопасности, правового статуса цифровых следов). • Ограничения и риски, связанные с применени-

		ем конкретных цифровых инструментов (например, проблемы с качеством данных, интерпретацией результатов алгоритмов, зависимостью от поставщиков ПО). **Уметь:** • Выбирать подходящие цифровые инструменты для решения конкретных аналитических задач в рамках финансового мониторинга (например, подобрать метод машинного обучения для классификации транзакций или настроить автоматизированный отчёт по рискам). • Работать с источниками больших данных (журналы транзакций, открытые реестры, данные IoT-устройств в некоторых кейсах) и применять базовые методы их очистки и трансформации перед анализом. • Использовать инструменты визуализации для представления результатов анализа заинтересованным сторонам (руководству, регуляторам). • Интегрировать цифровые решения в существующие процессы финансового мониторинга, оценивая, как это изменит временные затраты, точность и скорость принятия решений. • Формулировать технические задания для внедрения простых автоматизированных правил проверки (например, для триггеров подозрительных операций). **Владеть:** • Практическими навыками работы с конкретными программными продуктами и сервисами, используемыми в финансовом мониторинге (на уровне понимания интерфейса и базовых сценариев, а не глубокой разработки). • Навыками обработки и первичного анализа данных: от выгрузки из источников до построения простых моделей (например, кластеризация транзакций для поиска групп схожих операций). • Методами оценки эффективности внедрённых цифровых решений (какие метрики отслеживать, как сравнивать «до» и «после»). • Навыками документирования процессов с учётом цифровых следов и понимания, как эти следы могут быть использованы в качестве доказательной базы. • Базовыми навыками работы с инструментами кибербезопасности при обращении с чувствительными финансовыми данными (например, принципы шифрования, безопасного хранения логов).

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.07 Аналитическая деятельность в системе финансового мониторинга относится к дисциплинам в части, которая формируемая участниками образовательных отношений.

Данная дисциплина опирается на курсы дисциплин: «Финансовый учет и отчетность», «Технология обработки и анализа бизнес-данных» др.

3. Содержание дисциплины (модуля)

Распределение часов по темам и видам занятий представляется в таблице 2 по каждой форме обучения.

Таблица 2. Очная форма

№ п/п	Наименование разделов и тем	Количество часов				Формируемые компетенции (ПК)
		Лекции (Л)	Вид занятия (ПЗ)	Самостоятельная работа (СР)	Всего по теме	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Нормативно-правовая и организационная основа финансового мониторинга в РФ	1	2	8	11	ПК-6
2.	Информационная база финансового анализа хозяйствующего субъекта	1	4	8	13	ПК-6
3.	Методы финансового анализа и интерпретация результатов	1	4	8	13	ПК-6
4.	Анализ среды функционирования и отраслевых рисков	1	2	8	11	ПК-6
5.	Выявление подозрительных операций и типологии схем	2	4	8	14	ПК-6
6.	Цифровые инструменты и технологии для аналитической деятельности	1	2	10	13	ПК-6
7.	Автоматизация аналитических процессов и оценка эффективности решений	1	2	9	12	ПК-6
	Контрольная работа			12	12	ПК-6
	Зачет			9	9	ПК-6
	Всего	**8**	**20**	**80**	**108**	

Заочная форма

№ п/п	Наименование разделов и тем	Количество часов				Формируемые компетенции (ПК)
		Лекции (Л)	Вид занятия (ПЗ)	Самостоятельная работа (СР)	Всего по теме	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Нормативно-правовая и организационная основа финансового мониторинга в РФ	1	1	12	14	ПК-6
2.	Информационная база финансового анализа хозяйствующего субъекта		2	10	12	ПК-6
3.	Методы финансового анализа и интерпретация результатов	1	2	10	13	ПК-6
4.	Анализ среды функционирования и отраслевых рисков	1	1	10	12	ПК-6
5.	Выявление подозрительных операций и типологии схем	1	2	10	13	ПК-6
6.	Цифровые инструменты и технологии для аналитической деятельности		1	10	11	ПК-6
7.	Автоматизация аналитических процессов и оценка эффективности решений		1	10	11	ПК-6
	Контрольная работа			18	18	ПК-6
	Зачет			4	4	ПК-6
	Всего	4	10	94	108	

Учебная деятельность состоит из лекций, практических, самостоятельной работы, контрольной работы.

3.1. Содержание отдельных разделов и тем

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

Правовая база ПОД/ФТ: 115-ФЗ, нормативные акты Банка России, Росфинмониторинга; как эти нормы определяют границы допустимого анализа и использования данных.

Субъекты финансового мониторинга: банки, некредитные финансовые организации, операторы платформ; различия в требованиях к аналитике.

Принципы риск-ориентированного подхода: уровни риска клиента, операции повышенного риска, критерии подозрительности.

Требования к хранению и защите данных, персональные данные и кибербезопасность при проведении аналитической работы.

Роль цифровых следов и электронных журналов транзакций как доказательной базы.

Тема 2. Информационная база финансового анализа хозяйствующего субъекта

Состав и структура бухгалтерской отчётности (баланс, отчёт о финансовых результатах, отчёт о движении денежных средств); какие показатели критичны для мониторинга.

Управленческая отчётность и внесистемные данные: договоры, реестры контрагентов, выписки по счетам; как их верифицировать и использовать в анализе.

Открытые источники данных: ЕГРЮЛ/ЕГРИП, СПАРК/Контур.Фокус, реестры залогов, картотека арбитражных дел; методика отбора релевантных сведений.

Оценка качества данных: полнота, актуальность, согласованность; типичные ошибки и способы их выявления.

Практический навык: формирование «досье» субъекта на основе разнородных источников (ручной и автоматизированный сбор).

Тема 3. Методы финансового анализа и интерпретация результатов

Горизонтальный и вертикальный анализ: как выявлять тренды и структурные сдвиги.

Коэффициентный анализ: ликвидность, платёжеспособность, финансовая устойчивость, рентабельность, деловая активность; нормативные ориентиры и отраслевая специфика.

Факторный анализ: определение ключевых драйверов изменений финансовых показателей.

Анализ денежных потоков: прямые и косвенные методы; признаки аномалий (кассовые разрывы, нетипичные контрагенты).

Интерпретация результатов: как отличать временные трудности от системных проблем; формулирование выводов для профессиональных задач.

Практика: расчёт и сравнение коэффициентов по реальным отчётам, выявление «красных флагов».

Тема 4. Анализ среды функционирования и отраслевых рисков

Макроэкономические факторы: инфляция, валютный курс, процентные ставки; как они транслируются в финансовые риски субъекта.

Отраслевые особенности: цикличность, регуляторные требования, структура издержек; отраслевые бенчмарки.

Конкурентная среда: концентрация рынка, барьеры входа, доля рынка;

влияние на устойчивость бизнеса.

ESG-факторы и репутационные риски: как учитывать в аналитических моделях.

Сценарии развития: базовый, оптимистичный, пессимистичный; стресс-тестирование финансовых показателей.

Практика: кейс по анализу отрасли и формированию сценариев для конкретного субъекта.

Тема 5. Выявление подозрительных операций и типологии схем

Признаки подозрительных операций: нетипичность, несоответствие профилю клиента, аномальные объёмы, цепочки контрагентов.

Типологии схем: транзитные платежи, «обналичивание», фиктивные поставки, дробление операций; как они проявляются в отчётности и выписках.

Связь финансовых показателей с рисками ПОД/ФТ: например, высокая доля наличных, резкие изменения оборотов, низкая рентабельность при высоких оборотах.

Методика формирования аналитических гипотез и их проверки по данным.

Документирование выводов: структура аналитической записки, формулировки для контролирующих органов.

Практика: разбор кейсов с реальными данными (анонимизированные выписки/отчёты), выявление схем и подготовка выводов.

Тема 6. Цифровые инструменты и технологии для аналитической деятельности

BI-системы и дашборды: визуализация финансовых показателей и транзакций; принципы построения метрик и KPI.

Работа с данными: Excel/Google Sheets как базовый инструмент; сводные таблицы, формулы, очистка и трансформация данных.

Базовые навыки SQL для выборки транзакционных данных; простые запросы для аналитики.

Инструменты анализа больших данных и машинного обучения: кластеризация, классификация, выявление аномалий; границы применимости в ПОД/ФТ.

Финтех-решения: системы электронного документооборота, платформы риск-мониторинга, API банков; интеграция в процессы анализа.

Кибербезопасность и работа с чувствительными данными: шифрование, разграничение прав, аудит действий.

Практика: построение дашборда по ключевым показателям, настройка правил выявления аномалий, разбор типовых отчётов систем мониторинга.

Тема 7. Автоматизация аналитических процессов и оценка эффективности решений

Автоматизированные правила и триггеры: как формализовать критерии подозрительности в виде правил мониторинга.

Метрики эффективности: точность, полнота, F1-score, количество ложных срабатываний; как их рассчитывать и интерпретировать.

Интеграция цифровых инструментов в существующие процессы: этапы внедрения, пилотирование, масштабирование.

Экономический эффект автоматизации: снижение трудозатрат, ускорение выявления рисков, минимизация штрафов.

Управление изменениями: обучение пользователей, контроль качества, обратная связь.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

4.1. Список основной литературы

1. Финансовый мониторинг: учебник / Глотов В.И., Альбеков А.У. и др. ; под ред. В.И. Глотова, А.У. Альбекова. – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. - Текст: электронный. – URL: https://znanium.ru/catalog/document?id=465053

2.

4.2. Список дополнительной литературы

1. Годунов, И.В. Профилактика коррупции учебник / И.В. Годунов, А.А. Тюняев. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2026. – 371 с. - Текст: электронный. – URL: https://znanium.ru/catalog/document?id=478228

2. Попкова Е.Г. Основы финансового мониторинга: учебное пособие / Е.Г. Попкова, О.Е. Акимова; под ред. проф. Е.Г. Попковой. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 166 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2764. - Текст: электронный. – URL: https://znanium.ru/catalog/document?id=376084

3. Омельянович, Л. А. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов: учебное пособие / Л. А. Омельянович, М. Е. Лобанова. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2025. — 210 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/508822 (дата обращения: 11.02.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Финансовый мониторинг и контроллинг: учебное пособие / С. Е. Катаев, А. В. Есипов, А. Б. Хвостов, Е. В. Вольф. — Санкт-Петербург: БГТУ "Военмех" им. Д.Ф. Устинова, 2023. — 101 с. — ISBN 978-5-00221-002-2. — Текст : электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/493016 (дата обращения: 11.02.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Таблица 3. Перечень информационных ресурсов

№ п/п	Наименование	Адрес
1.	Информационно-правовой портал ГАРАНТ	http://www.garant.ru
2.	Общероссийская сеть распространения правовой информации «Консультант Плюс»	http://www.consultant.ru
3.	Официальный сайт Минфин России	https://minfin.gov.ru/ru/
4.	Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ	https://www.nalog.gov.ru/
5.	Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)	https://www.fedsfm.ru/
6.	Официальный сайт Банк России (ЦБ РФ)	https://cbr.ru/

4.4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю) и самостоятельной работы

1. Аналитическая деятельность в системе финансового мониторинга: методические указания для практических занятий, самостоятельной и контрольной работы / Университет биотехнологий. фак. ЭиУ; сост. И.В. Трубчанинова – 2026.

4.5. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения и информационных справочных систем, наглядных пособий

Таблица 4. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

№ п/п	Наименование	Тип лицензии или правообладатель
1.	ALT Linux	ALT Linux
2.	Libre Office (Writer; Calc; Impress; Draw; Math; Base.)	СПО
3.	Microsoft Windows 10	Microsoft
4.	Microsoft Office Prof	Microsoft
5.	Браузер Mozilla Firefox	Mozilla Public License

Таблица 5. Перечень плакатов (по темам), карт, стендов, макетов, презентаций, и т.д.

№ п/п	Тип	Наименование темы	Примечание
1	Презентация	Нормативно-правовая и организационная основа финансового мониторинга в РФ	46 слайдов
2	Презентация	Информационная база финансового анализа хозяйствующего субъекта	53 слайда
3	Презентация	Методы финансового анализа и интерпретация результатов	50 слайдов
4	Презентация	Анализ среды функционирования и отраслевых рисков	55 слайдов
5	Презентация	Выявление подозрительных операций и типологии схем	60 слайдов
6	Презентация	Цифровые инструменты и технологии для аналитической деятельности	45 слайдов
7	Презентация	Автоматизация аналитических процессов и оценка эффективности решений	48 слайдов

5. Описание материально-технической базы

Таблица 6. Перечень используемых помещений

№ аудитории	Тип аудитории	Перечень оборудования
А-004	Лекционная аудитория: учебная аудитория для занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций.	Компьютер - 1 шт.; проектор BenQ MS616ST; экран проекционный 213x213; усилитель микрофона Audio Force M8; акустическая система - Quest MS 801W - 4 шт.; стационарный микрофон (на "гусиной шее"), микрофон с проводом; веб-камера с микрофоном; интерактивная доска 77" SMARTBORD 680; программное обеспечение (7-Zip 19.00 (x64), Adobe Acrobat Reader DC-Russian, AIMP, doPDF 7.3 printer, Excel, Master PDF Editor 3.6, Microsoft Edge); доска маркерная; доска ученическая, кафедра, тумба под аппаратуру; мебель учебная.
НК-414	Лаборатория банковских технологий и аналитики АО «Россельхозбанк»: учебная аудитория для занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, проведения текущего контроля, промежуточной и итоговой аттестации.	Компьютер - 16 шт.; веб-камера с микрофоном; аудиоусиливающая аппаратура с колонками и микрофоном; проектор; доска интерактивная; мебель учебная.

6. Порядок аттестации студентов по дисциплине

Для аттестации студентов по дисциплине используется традиционная система контроля и оценки успеваемости обучающихся.

Форма аттестации – зачет.

7. Согласование рабочей программы

Соответствует учебному плану, утвержденному Ученым советом ФГБОУ ВО Университета биотехнологий, протокол от «15» 12 2025 № 8

Рабочая программа обсуждена и утверждена
на заседании кафедры
протокол от «16» 01 2026 № 5

Заведующий кафедрой		О.С. Шинделова
(должность)	подпись	ФИО

Председатель учебно-методического совета (комиссии)		О.Г. Антошкина
(должность)	подпись	ФИО

Рабочая программа обсуждена и соответствует учебному плану, утвержденному Ученым советом ФГБОУ ВО Университета биотехнологий, протокол
от «___» _____ 20__ №____

Изменений не требуется/изменения внесены в раздел(-ы):_____
нужное подчеркнуть

Председатель учебно-методического совета (комиссии)		
(должность)	подпись	ФИО

Рабочая программа обсуждена и соответствует учебному плану, утвержденному Ученым советом ФГБОУ ВО Университета биотехнологий, протокол
от «___» _____ 20__ №____

Изменений не требуется/изменения внесены в раздел(-ы):_____
нужное подчеркнуть

Председатель учебно-методического совета (комиссии)		
(должность)	подпись	ФИО