

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ворошилова Ольга Леонидовна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 11.01.2022 10:27:33  
Уникальный программный ключ:  
4cf44b5e98f1c61f6308024618ad72153c8a582b453ec495cc805a1a2d739deb

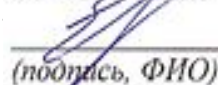
Администрация Курской области

Государственное образовательное автономное учреждение высшего  
образования Курской области  
«Курская академия государственной и муниципальной службы»

Кафедра экономической теории, регионалистики и правового регулирования  
экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по  
учебно-методическому  
обеспечению

 Никитина Е.А.  
(подпись, ФИО)

« 11 » 01 2021 г.

## ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

Методические рекомендации для самостоятельной работы, в том числе для  
подготовки к практическим занятиям, обучающихся направления подготовки  
38.04.01 «Экономика»  
очной, очно-заочной форм обучения

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Методические рекомендации разработаны с целью оказания помощи студентам направления подготовки 38.04.01 «Экономика» очной формы обучения при самостоятельной подготовке к занятиям по дисциплине «Финансовый мониторинг».

Методические рекомендации разработаны в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12 августа 2020 года.

Предлагаемые методические рекомендации содержат перечень теоретических тем и задания для самопроверки, которые необходимо выполнить при самостоятельной подготовке к каждому занятию.

К темам приводится список литературы, в котором можно найти ответы на поставленные вопросы теории дисциплины.

## **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Финансовый мониторинг» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, решению ситуационных задач и кейсов, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

## **Задания для самопроверки**

### **Тема 1. Теоретические, правовые и методологические основы организации финансового мониторинга**

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Какие виды финансового контроля вы знаете?
2. Что собой представляет финансовый мониторинг?
3. Назовите виды финансового мониторинга.
4. Каково значение финансового мониторинга в обеспечении экономической безопасности государства?
5. Назовите основные источники правового регулирования финансового мониторинга.
6. Укажите международные акты как источник правового регулирования финансового мониторинга.

### **Тема 2. Субъекты первичного финансового мониторинга**

#### **Вопросы для самопроверки**

1. Дайте определение понятия «субъект финансового мониторинга».
2. Назовите государственные органы в сфере финансового мониторинга.
3. Назовите уполномоченные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
4. Понятие идентификации клиентов/выгодоприобретателей.
5. Укажите перечень документов, необходимых для идентификации клиентов/выгодоприобретателей.

### **Тема 3. Экономические и правовые основы международных стандартов противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.**

#### **Тестовое задание**

#### **1. Этап размещения в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет:**

- 1) желание вкладывать средства в новые продукты;
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения;
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег;
- 4) применение последних достижений в области автоматизации банковских процессов.

#### **2. Этап рассредоточения в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет:**

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности;
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения;
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег;
- 4) вложения средств в строительство недвижимости.

#### **3. Этап интеграции в процессе отмывания доходов, полученных преступным путем представляет:**

- 1) вложения средств в новые сферы деятельности;
- 2) отделение преступных доходов от источника их происхождения;
- 3) видоизменение начальной формы или адреса денег;
- 4) возможность вновь использовать деньги, полученные преступным путем, в реальном секторе экономики.

**4. Этап, на котором нелегальные деньги окончательно обретают легальный источник происхождения:**

- 1) интеграция;
- 2) размещение;
- 3) сокрытие;
- 4) рассредоточение.

**5. Директива по предотвращению использования финансовой системы в целях отмывания доходов полученных преступным путем была принята Евросоюзом в году:**

- 1)2000;
- 2)1995;
- 3)2005;
- 4)2010.

**6. Фактор, который не влияет на степень сложности отмывания денежных средств:**

- 1) располагаемые активы
- 2) наличие доступа к технологиям
- 3) место совершения и вид преступления
- 4) уровень инфляции

**7. Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег**

**(ФАТФ)создана в год:**

- 1)1989;
- 2)1996;
- 3)2004;
- 4)2011.

**8. Легализация доходов, полученных преступным путем это:**

- 1) фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему страны;
- 2) сокрытие незаконного источника получения денег;
- 3) проведение операций в оффшорных зонах;
- 4) получение дивидендов от финансовой деятельности.

**9. Выбрать правильные названия этапов процесса отмывания денег:**

- 1) размещение;
- 2) интеграция;
- 3) управление;
- 4) рассредоточение.

**10. К основным способам отмывания денег относится:**

- 1) смешивание;
- 2) трасты;

- 3) структурирование;
- 4) фондирование.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Назовите формы международного сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
2. Какие международные организации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Вы знаете?
3. Укажите основные возможные схемы легализации доходов, полученных преступным путем.
4. Система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на примере одной из европейских стран или США.
5. Общая характеристика международных актов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

## **Тема 4. Правовая система и оперативные финансовые данные**

### **Задачи**

#### **Задача 1**

В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате MT 103, в поле «Beneficiary Customer» указано не наименование получателя платежа, а только номер его счета. Как банк должен квалифицировать данную операцию?

В банк от одного из шведских финансовых учреждений поступили платежные инструкции о зачислении 35 000 евро на счет юридического лица – клиента банка. При этом в сообщении SWIFT, составленном в формате MT 103, в поле «Ordering Customer» указано: «one of our customers». В этом случае работник банка, производящий зачисление денежных средств на транзитный валютный счет клиента как должен квалифицировать данную операцию?

#### **Задача 2**

При наличии в банке полного комплекта необходимых документов для квалификации сделки ответственный сотрудник должен квалифицировать по коду 5007 следующие сделки:

- поступления на счет клиента банка денежных средств по договору беспроцентного займа, который представлен юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией. Сумма сделки составляет 550000 руб.;
- перечисление со счета юридического лица, если из назначения платежа следует, что предоставляется беспроцентный заем юридическому лицу. Сумма сделки составляет 850000 руб.;

– перечисление со счета физического лица беспроцентного займа юридическому лицу. Сумма сделки составляет 750000 руб.

### **Задача 3**

В банк из нескольких иностранных банков поступили переводы денежных средств на сумму 8000 фунтов Великобритании, 3000 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.

### **Задача 4**

Изучив главу 26, ст. 306 БК РФ об административных правонарушениях, административных правонарушений в сфере государственного (муниципального) финансового контроля с указанием предусмотренных за их совершение санкций, проанализируйте нарушения, выявляемые в ходе государственного финансового контроля, используя для анализа актуальные отчетные данные о результатах контрольных мероприятий, размещенные в подразделе «Проверки» раздела «Деятельность» сайта Счетной палаты РФ.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Правовые основы международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
2. Региональные группы по типу ФАТФ: роль, особенности устройства, задачи.
3. Формирование и развитие системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ.
4. Основные элементы российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

## **Тема 5. Меры по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма**

### **Вопросы для самопроверки**

1. В чем заключается взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ?
2. Назовите особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.



3. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Как взаимодействует Росфинмониторинг с иными надзорными органами?
5. Перечислите организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

## **Тема 6. Классификация и порядок выявления подозрительных сделок клиентов**

### **Вопросы для самопроверки**

1. Укажите операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
2. Расскажите об использовании сложных критериев отнесения операций.
3. В чем заключаются возможности использования новейших информационных технологий в отмывании денег?
4. Порядок организации работы по хранению информации в организациях, осуществляющих финансовый мониторинг.
5. Какие современные модели отмывания денег и финансирования терроризма через банковскую систему Российской Федерации Вы знаете?

## **Тема 7. Анализ финансового состояния организации**

### **Задачи**

#### **Задача 1**

Для финансирования своей деятельности организация привлекает денежные средства из следующих источников:

1. Нераспределенная прибыль в сумме 250 тыс.руб.;
2. Кредит банка на сумму 200 тыс.руб., выдаваемый под ставку в 17%;
3. Эмиссия обыкновенных акций на сумму 450 тыс.руб. Цена акции 1,00 руб., величина дивидендов, выплачиваемая на одну акцию составляет 6,6%, темп выплат дивидендов – 2,2%, расходы на эмиссию – 8,0% к сумме эмиссии акций;
4. Эмиссия облигаций на сумму 550 тыс.руб., при ставке купонного процента по облигации – 9,7%, расходы на эмиссию – 6,5% по отношению к объему эмиссии.

Определить стоимость источников привлечения финансовых ресурсов и WACC.

#### **Задача 2**

Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает

опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Возможны три варианта событий:

- а) цена золота окажется меньше 650 долларов за унцию;
- б) цена превысит 680 долларов за унцию;
- в) цена будет находиться в интервале от 650 до 680 долларов за унцию.

Каковы действия хеджера и их результаты при всех трех вариантах развития событий?

### Задача 3

Имеются следующие данные об использовании печей в одном из цехов ОАО «Владхлеб». Оцените влияние факторов, учитывая, что анализируемая модель имеет мультипликативный тип факторной модели. Для анализа используйте метод цепных подстановок.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год
Объем продукции, тыс. руб.	719,1	914,6
Количества единиц оборудования, шт.	14	15
Число рабочих дней в году	237	238
Продолжительность смены, ч.	7,91	7,96
Коэффициент сменности	1,9	1,4
Коэффициент, учитывающий простои оборудования	0,81	0,82
Производительность оборудования, тыс. руб.		

### Задача 4

Используя данные Отчета о финансовых результатах предприятия, рассчитайте и оцените влияние факторов (выручки, уровня себестоимости, коммерческих и управленческих расходов) на рентабельность продаж предприятия. Исходные и расчетные данные представьте в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ и оценка рентабельности деятельности предприятия

Показатели	усл. обозн.	за ___г.	за ___г.	за ___г.	Изменение(+;-)		Темп роста, %	
					20_г. от20_г.	20_г. от20_г.	20_г. от20_г.	20_г. от20_г.
Выручка от продаж	В							
Себестоимость	С							

продукции								
Коммерческие расходы организации	КР							
Управленческие расходы организации	УР							
Рентабельность продаж, %	Рп							

### Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение понятия «финансовое состояние предприятия».
2. В чем заключается предварительная оценка финансового состояния предприятия посредством финансового мониторинга?
3. Как определяется состояние дебиторской задолженности при проведении финансового мониторинга?
4. Как рассчитывается стоимость чистых активов предприятия при проведении финансового мониторинга?
5. В чем заключается выявление особенностей формирования затрат предприятия при проведении финансового мониторинга?

### Тема 8. Национальная система финансового мониторинга

#### Тестовое задание

**1. К числу основных законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность в области легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации, относятся:**

- 1) Федеральный закон 115-ФЗ;
- 2) гражданский Кодекс РФ;
- 3) налоговый Кодекс РФ;
- 4) Федеральный закон 482-ФЗ.

**2. Задачами Международной группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) являются:**

- 1) разработка международных стандартов в борьбе с отмыванием денег;
- 2) расширение сотрудничества с соответствующими международными организациями;
- 3) проверка операций с денежными средствами и имуществом;
- 4) прогнозирование информации по операциям с денежными средствами.

**3. Уполномоченные органы в сфере финансового мониторинга в РФ:**

- 1) Росфинмониторинг;
- 2) Банк России;
- 3) Росздравнадзор;
- 4) Федеральная налоговая служба.

**4. Страны инициаторы создания международной системы борьбы с отмыванием доходов полученных преступным путем:**

- 1) США, Япония, Германия;
- 2) Великобритания, Франция;
- 3) Италия, Канада;
- 4) Россия, Китай.

**5. Задачами Комитета по финансовому мониторингу в РФ являются:**

- 1) сбор информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю;
- 2) обработка информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю;
- 3) анализ информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю;
- 4) прогнозирование информации по операциям с денежными средствами и имуществом подлежащих контролю.

**6. Формы размещения доходов полученных преступным путем:**

- 1) контрабандный вывоз наличных денег за границу;
- 2) обмен мелких банкнот на купюры более крупного достоинства или другую валюту без использования банковских счетов;
- 3) выдача займов населению;
- 4) аккумуляция денег небольшими суммами на один банковский счет.

**7. Минфин РФ не осуществляет:**

- 1) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета;
- 2) проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности;
- 3) организационный контроль деятельности федеральных органов исполнительной власти;
- 4) контроль целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов.

**8. Главный орган государственного финансового контроля в РФ**

- 1) Счетная палата;
- 2) Министерство финансов;
- 3) Государственная Дума;
- 4) МВД.

**9. Особенности оффшорных зон:**

- 1) благоприятный налоговый режим;
- 2) строгое соблюдение банковской тайны;
- 3) отсутствие процедуры обязательной идентификации клиентов;
- 4) желание сотрудничать с другими странами и международными организациями.

**10. К функциям Счетной палаты РФ не относится:**

- 1) контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов;

- 2) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- 3) назначение и освобождение от должности министра финансов;**
- 4) финансовая оценка проектов федеральных законов.

### **Задачи**

#### **Задача 1.**

Определить признаки действий клиентов в банке подозрительными:

- клиент снял с корпоративной карты 95 тыс. руб.;
- отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам клиента за соответствующий период составляет 35 процентов;
- с даты создания юридического лица прошло 2,5 года.

#### **Задача 2**

Определить, есть в ли в указанной ситуации признаков легализации (отмывания) денег.

«Гражданин, гр. X., с группой лиц по предварительному сговору с гр. Z., действуя с ним совместно и согласованно, в составе организованной группы, в результате совершения в период 1999-2000 годов двадцати пяти эпизодов преступлений, предусмотренных ст. 188 ч.4 УК РФ - контрабанды, то есть перемещения в крупном размере через таможенную границу Российской Федерации товаров, совершенное с обманным использованием документов, сопряженное с недостоверным декларированием, организованной группой, используя ранее наработанные деловые отношения с оптовыми покупателями и вновь заключенные договора поставок на имя гр. Z., заведомо зная о том, что приобретенный в Германии товар ввезен в Российскую Федерацию незаконным путем, произвел в период 1999 - 2000 годов оптово-розничную торговлю средствами ухода за автомобилями со склада 000 «ТТТ», расположенного по адресу: Республика R/, г. П, ул. Н - 11 А именно: с 01.01.1999 г. по 01.01.2000 г. гр. X. сдано на реализацию 878 470 единиц товара на общую сумму 345678900 рублей 98 копеек, что является крупным размером, Используя право гр. Z. на занятие предпринимательской деятельностью, (свидетельство № 10 от 11 ноября 1999 года), действуя посредством работников 000 «ТТТ», от имени гр. Z., гр. X. с 03.01.2000 г. по 31.12.2000 г передал покупателям 11 572 единицы товара на общую сумму 2945948 рублей 54 копейки, что является крупным размером/ Полученную от реализации товара прибыль гр. X., опосредованно действуя через гр. Z., вновь переправил в Германию. В Германии гр. Z. в фирмах «G» и «RT» обменял не менее 1776000 рублей на 408301, 8 евро, что является крупным размером (примечание к ст. 174 УК РФ в редакции Федерального закона РФ от 08.12.2003 года № 162-ФЗ). В фирме «П» гр. X приобрел последующие партии товара на общую сумму не менее 1789894,30 евро, или по курсу ЦБ РФ 7886227, 37 рублей.

### **Задача 3**

Определите, требуется ли идентификация клиента-физического лица при проведении им следующих операций: а) оплата счета за коммунальные услуги в размере 17000 руб.; б) обмен банкноты достоинством 5000 руб. на банкноты меньшего достоинства; в) оплата штрафа ГИБДД в сумме 500 руб.

### **Задача 4**

Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере ПОД/ФТ. Проведите структурирование изменений по 2 направлениям: 1) борьба с отмыванием денег; 2) противодействие финансированию терроризма. Составьте информационный обзор законодательных новелл по субъектам финансового мониторинга, по видам операций с денежными средствами и по формам контроля.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что представляет собой национальная система ПОД/ФТ?
2. Государственная политика РФ в сфере ПОД/ФТ.
3. Эволюция российской системы ПОД/ФТ.
4. Назовите функции и задачи российской системы ПОД/ФТ.
5. Институциональные основы российской системы ПОД/ФТ.

### **Тема 9. Государственный финансовый мониторинг**

1. Назовите государственные органы в сфере финансового мониторинга.
2. Обозначьте основные направления надзорной деятельности Росфинмониторинга.
3. В чем заключается взаимодействие Росфинмониторинга с иными надзорными органами?
4. В чем заключается деятельность Банка России и иных надзорных органов по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?
5. Деятельность ФСФМ РФ по организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

### **Учебная литература, необходимая для самостоятельной подготовки к занятиям**

#### **1. Основная литература**

1. Информационно-аналитические системы финансового мониторинга : учебное пособие / А. Н. Целых, А. А. Целых, Э. М. Котов, М. В. Князева. — Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2018. — 111 с. — ISBN 978-5-9275-2588-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/87416.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Бекетнова, Ю. М. Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга : монография / Ю. М. Бекетнова, Г. О. Крылов, С. Л. Ларионова. — Москва : Прометей, 2018. — 274 с. — ISBN 978-5-907003-26-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94464.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

## 2. Дополнительная литература

1. Моисеева, Е. Г. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Е. Г. Моисеева. — Саратов : Вузовское образование, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-4487-0159-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/68734.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/68734>

2. Брянцева, Л. В. Мониторинг экономической среды налогоплательщика : учебно-методическое пособие / Л. В. Брянцева, А. Н. Полозова. — Воронеж : Воронежский Государственный Аграрный Университет им. Императора Петра Первого, 2017. — 60 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72705.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Брянцева, Л. В. Теория налогового мониторинга : учебно-методическое пособие / Л. В. Брянцева. — Воронеж : Воронежский Государственный Аграрный Университет им. Императора Петра Первого, 2017. — 64 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72841.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. У., Эккерсон Панели индикаторов как инструмент управления: ключевые показатели эффективности, мониторинг деятельности, оценка результатов / Уэйн Эккерсон У. ; перевод А. Сатунин ; под редакцией А. Меньшикова. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 400 с. — ISBN 5-9614-0438-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86755.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### Ресурсы информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации по Курской области// [www.kurskstat.ru](http://www.kurskstat.ru)
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации ( Банк России) // [cbr.ru](http://cbr.ru)
3. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу// [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)