

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Рубцовский институт (филиал) федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
«Алтайский государственный университет»

Утверждено:  
решением ученого совета Рубцовского  
института (филиала) АлтГУ  
протокол № 10 от 23.01.2023 г.

**Характеристика Дополнительного профессионального модуля  
(модуля по выбору для получения дополнительной квалификации  
в рамках освоения ОПОП)**

Название Дополнительного профессионального модуля  
**«Внутренний контроль и управление рисками»**

Код и наименование направления подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Квалификация  
**бакалавр**

Наименование выбранного профессионального стандарта  
**08.021 «Специалист по финансовому мониторингу»**

Форма обучения  
**очная, очно-заочная, заочная**

Рубцовск 2023

# СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДПМ

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1. Цель, задачи Дополнительного профессионального модуля.

**Цель образовательной программы** – формирование дополнительных профессиональных компетенций у студентов в области организации и реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, необходимых для успешного решения аналитических и управленческих задач профессиональной деятельности и способствующих социальной мобильности выпускников, их востребованности на рынке труда в условиях цифровой экономики.

#### **Задачи образовательной программы:**

- 1) формирование профессиональных компетенций, позволяющих осуществлять функции по организации внутреннего контроля;
- 2) формирование профессиональных компетенций по осуществлению функций по нормативно правовому регулированию и выработке управленческих решений по финансовому управлению;
- 3) формирование навыков по применению законодательства, нормативно-правовых процедур в экономической деятельности;
- 4) формирование навыков по осуществлению управления рисками в рамках реализации программы внутреннего контроля.

### 1.2 Описание преимуществ и особенностей ДПМ с точки зрения позиционирования на рынке образовательных услуг.

Дополнительный профессиональный модуль дает студентам возможность получить квалификацию бакалавра в области финансов и экономики. Дополнительная квалификация позволит усилить конкурентные преимущества выпускников на рынке образовательных услуг и расширить возможности выбора рабочих мест и организаций для трудоустройства, позволит эффективно выполнять управленческие функции по оказанию услуг в сфере внутреннего контроля, в том числе, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Преимуществами ДПМ является его универсальность, подготовка специалистов для всех отраслей экономики, полученные компетенции позволяют работать не только в коммерческом, но и в государственном (муниципальном) секторе экономики.

С целью формирования и развития профессиональных компетенций обучающихся осуществляется широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (практические занятия в диалоговом режиме, дискуссий, компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, тренингов, групповых дискуссий, результатов работы студенческих исследовательских групп, вузовских и межвузовских конференций) в сочетании с внеаудиторной работой.

Обеспечена возможность реализации образовательной программы с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, дисциплины и практики могут реализовываться с применением дистанционных форм обучения с использованием ресурсов образовательного портала Рубцовского института (филиала) ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет».

*Сфера профессиональной деятельности:*

Финансовый мониторинг, в том числе деятельность по анализу операций клиентов на возможность подозрения в легализации доходов, полученных преступным путем.

*Перечень основных объектов (или областей знания) профессиональной деятельности выпускников:*

структурные подразделения, занимающиеся обеспечением экономической безопасности на макро- и микроуровнях; экономические, финансовые, маркетинговые и аналитические подразделения и службы организаций различных форм собственности, в т.ч. правоохранительные и иные контролирующие органы, финансово-кредитные организации, органы государственной и муниципальной власти, консалтинговые, юридические, аудиторские компании.

Программа разработана с учетом законодательства в области экономической деятельности субъектов экономики. Формирование компетенций в сфере финансов и экономики осуществляется в соответствии с требованиями, установленными:

– Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954;

– Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)»;

– Профессиональным стандартом «Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)» (утв. [приказом](#) Министерства труда и социальной защиты РФ от 24 июля 2015 г. N 512н);

– Профессиональным стандартом «Специалист по управлению рисками» (утв. [приказом](#) Министерства труда и социальной защиты РФ от 30 августа 2018 года N 564н).

### **1.3. Характеристика ресурсной базы, обеспечивающая реализацию ДПМ.**

Рубцовский институт (филиал) ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет» располагает материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы.

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории университета, так и вне ее. Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды могут быть созданы с использованием ресурсов иных организаций.

Электронная информационно-образовательная среда университета обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), программах практик;

- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы.

В случае реализации программы бакалавриата с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий электронная информационно-образовательная среда университет дополнительно обеспечивает:

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;

- проведение учебных занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих. Функционирование электронной информационно-образовательной среды должно соответствовать законодательству Российской Федерации.

## 2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВЫПУСКНИКА

### 2.1. Область и вид профессиональной деятельности:

Область и вид профессиональной деятельности, в которой выпускники, освоившие программу, могут осуществлять профессиональную деятельность: сфера управления финансовыми рисками; внутреннего финансового контроля и аудита; финансового консультирования.

Виды профессиональной деятельности выпускников:

- организационно-управленческий;
- аналитический.

Квалификация: Бакалавр.

### 2.2. Перечень обобщённых трудовых функций и трудовых функций, имеющих отношение к профессиональной деятельности выпускника:

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
08.021 «Специалист по финансовому мониторингу»	А	Реализация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	6	Реализация правил внутреннего контроля в организации в целях ПОД/ФТ	А/02.6	6
				Реализация программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации	А/03.6	6
				Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	А/04.6	6

### 2.3. Перечень задач профессиональной деятельности, профессиональных компетенций и индикаторов их достижения:

Задача профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
<p>Осуществление функций по нормативно - правовому обеспечению и регулированию внутреннего контроля в организации</p>	<p>ПК-1. Способен на основе действующей нормативно-правовой базы выявлять операции, связанные с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.</p>	<p>ПК-1.1. Знает законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере ПОД, типологию отмывания денег.                      ПК-1.2. Умеет выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем.                      ПК-1.3. Информировывает, разъясняет, дает оценку выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов в целях ПОД.</p>
<p>Разработка и реализация программы управления рисками</p>	<p>ПК-2. Способен на основе действующей нормативно-правовой базы реализовывать программу управления рисками</p>	<p>ПК-2.1. Знает нормативно правовую базу, программы и процедуры управления рисками.                      ПК-2.2. Проводит анализ, оценку и контроль рисков, принимает решения по их минимизации.                      ПК-2.3. Владеет методикой выявления и оценки рисков, определяет ключевые показатели эффективности управления рисками.</p>
<p>Осуществление функций по реализации внутреннего контроля в организации.</p>	<p>ПК-3. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (ПОД) в организации.</p>	<p>ПК-3.1. Знает основные черты и компоненты национальной системы противодействия отмыванию доходов, состав и функции участников внутреннего контроля, принципы и способы взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД государственными контрольными органами.                      ПК-3.2. Умеет выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации.                      ПК-3.3. Владеет методикой анализа эффективности мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД, подготавливает отчетные материалы</p>

### **3. ОПИСАНИЕ СОДЕРЖАНИЯ ДПМ**

#### **3.1. Аннотация учебной дисциплины «Противодействие отмыванию доходов».**

Цель - сформировать у студентов теоретические и практические основы деятельности по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.

Задачи:

- сформировать представление о механизмах отмывания доходов;
- изучить нормативно – правовую базу, регулирующую практику противодействия отмыванию доходов;
- сформировать теоретические знания и практические навыки по выявлению предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.

Основные тематические разделы:

1. Правовой механизм противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.
2. Методологические подходы к определению преступного дохода.

#### **3.2. Аннотация учебной дисциплины «Управление рисками».**

Цель - формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области управления рисками и принятия управленческих решений по их минимизации.

Задачи:

- изучить экономическое содержание, виды и факторы возникновения рисков;
- представить управление рисками как целостную систему взаимосвязанных элементов;
- изучить методы анализа и оценки рисков;
- сформировать навыки выбора эффективных способов управления рисками;
- научить практическому использованию методов снижения степени рисков.

Основные тематические разделы:

1. Риск как экономическая категория, его сущность.
2. Оценка рисков.
3. Учет риска при принятии управленческих решений.

#### **3.3. Аннотация учебной дисциплины «Внутренний контроль в организации».**

Цель – сформировать теоретические знания и практические навыки по применению методики внутреннего контроля в организации, в том числе, по анализу операций на возможность подозрения в легализации доходов, полученных преступным путем.

Задачи:

- изучить теоретические основы внутреннего контроля;
- овладеть навыками использования методик проведения внутреннего контроля в организации;
- научиться применять теоретические принципы функционирования системы внутреннего контроля в деятельности организации.

Основные тематические разделы:

1. Внутренний контроль в системе управления организацией.
2. Методология осуществления внутреннего контроля.

3. Роль внутреннего контроля в деятельности по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.

### **3.4. Описание государственной итоговой аттестации по ДПМ.**

Вид аттестационного испытания – выпускная квалификационная работа (ВКР).

#### **3.4.1. Структура выпускной квалификационной работ и требования к ее содержанию**

ВКР должна включать следующие основные части:

Титульный лист

Содержание

Текстовая часть:

а) введение (3-5 с.).

б) информационно-теоретическая часть. Разработка методических основ изучения проблемы (20-25 с.):

– содержательная постановка исследовательской проблемы, анализ существующих подходов и методов решения проблемных ситуаций в области внутреннего контроля;

– выбор и обоснование метода, разработка соответствующих моделей совершенствования в данной сфере;

– формулирование требований к исходной информации для решения проблем практической части.

в) проблемно-аналитическая часть. Анализ объекта и организации внутреннего контроля (30-35 с.):

– общая характеристика объекта и предмета исследования;

– анализ деятельности организации в общих и аспектных вопросах;

– анализ системы внутреннего контроля.

г) практическая часть. Разработка рекомендаций и мероприятий (предложений) по решению изучаемой проблемы и обоснование их эффективности в данной сфере (10-15 с.):

– реализация разработанных подходов, методов и моделей на материалах конкретного объекта;

– анализ результатов проведенного исследования и разработка предложений по решению рассматриваемой проблемы;

– вопросы организации и ресурсного обеспечения внедрения предложений;

– экономическое обоснование внедрения практических предложений;

– методы оценки экономической эффективности и рекомендации по совершенствованию анализируемой системы.

д) заключение (2-3 с.).

Список литературы.

Приложения.

Страница о самостоятельности работы.

Электронный экземпляр ВКР.

ВКР должна иметь логично выстроенную структуру, которая в систематизированной форме концентрированно отражает текстуально изложенное содержание проведенного исследования, его результаты и практические рекомендации. В структуре работы должны быть четко выделены 3 раздела, которые могут быть разбиты на подразделы.



Объем текстуальной части работы должен составлять 65-90 страниц машинописного (компьютерного) текста, не считая приложений.

Тематика ВКР разрабатывается и утверждается выпускающей кафедрой.

При определении тематики учитываются конкретные задачи в данной профессиональной области подготовки. Общий перечень тем ВКР ежегодно обновляется с учетом развития науки техники, культуры, экономики, технологий и социальной сферы, а также с учетом мнения работодателей и утверждения новых профессиональных стандартов, соответствующих профилю ОП.

Примерные темы выпускных квалификационных работ по направлению подготовки 38.03.01 Экономика ДПМ «Внутренний контроль и управление рисками»:

1. Совершенствование системы внутреннего контроля в целях противодействия и легализации доходов, полученных преступным путем, в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.
2. Развитие системы оценки уровня риска малого и среднего бизнеса (на примере организации).
3. Современные инструменты и методы управления рисками.
4. Управления рисками на предприятиях реального сектора экономики.
5. Управление операционными рисками (на конкретном примере).
6. Управление финансовыми рисками (на конкретном примере).
7. Инвестиционные риски в условиях санкций.
8. Управление корпоративными рисками.
9. Управление банковскими рисками.
10. Развитие системы оценки уровня риска вовлечения финансовых институтов в противоправные схемы отмывания доходов.
11. Совершенствование системы внутреннего контроля в коммерческих банках в РФ.
12. Совершенствование системы внутреннего контроля в коммерческих организациях.
13. Совершенствование системы внутреннего контроля в некоммерческих организациях.
14. Развитие системы мер противодействия использованию операций с наличными денежными средствами в целях отмывания денег.
15. Развитие инструментов декриминализации и повышения прозрачности отраслей реального сектора экономики с учетом выявленных рисков легализации.
16. Развитие инструментов по обеспечению экономической эффективности системы внутреннего контроля в условиях глобализации.
17. Развитие инструментов по обеспечению экономической эффективности системы внутреннего контроля в условиях санкций.
18. Развитие методического обеспечения оценки уровня риска вовлечения кредитных потребительских кооперативов в противоправные схемы отмывания доходов.
19. Развитие методического обеспечения оценки уровня риска вовлечения микрофинансовых организаций в противоправные схемы отмывания доходов.
20. Развитие механизмов противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

### Критерии выставления оценок

Показатели	Критерии	4-балльная шкала
<p>1. Актуальность проблемы.                  2. Содержание проекта.                  3. Практическая значимость проекта.                  4. Текст ВКР                  5. Доклад по ВКР.                  6. Навыки публичной дискуссии, защиты собственных идей, предложений и рекомендаций.</p>	<p>– ВКР носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, содержательный анализ практического материала характеризуется логичным изложением материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями;                  – ВКР позитивно характеризуется научным руководителем;                  – при защите работы обучающийся показывает глубокие знания вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, вносит обоснованные рекомендации, а во время доклада использует качественный демонстрационный материал; свободно и полно отвечает на поставленные вопросы.</p>	<p>Отлично (повышенный уровень)</p>
	<p>– ВКР носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, достаточно подробный анализ практического материала;                  – характеризуется в целом последовательным изложением материала; выводы по работе носят правильный, но не вполне развернутый характер;                  – ВКР позитивно характеризуется научным руководителем;                  – при защите обучающийся в целом показывает знания вопросов темы, умеет привлекать данные своего исследования, вносит свои рекомендации; во время доклада используется демонстрационный материал, не содержащий грубых ошибок, обучающийся без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы.</p>	<p>Хорошо (базовый уровень)</p>
	<p>– ВКР носит исследовательский характер, содержит теоретическую главу и базируется на практическом материале, но отличается поверхностным анализом и недостаточно критическим разбором; в работе просматривается непоследовательность изложения материала, представлены недостаточно обоснованные утверждения;</p>	<p>Удовлетворительно (пороговый уровень)</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– в отзывах руководителя имеются замечания по содержанию работы и методики анализа;</li> <li>– при защите обучающийся проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не дает полного, аргументированного ответа на заданные вопросы.</li> </ul>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ВКР не носит исследовательского характера, не содержит практического разбора; не отвечает требованиям, изложенным в методических указаниях вуза;</li> <li>– не имеет выводов либо они носят декларативный характер;</li> <li>– при защите обучающийся затрудняется отвечать на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки.</li> </ul>	<p>Неудовлетворительно (уровень не сформирован)</p>