

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



УТВЕРЖДАЮ

И.о. директора

Рубцовского института (филиала) АлтГУ

В.И.Машуков

«17» апреля 2025 г.

3

**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

44.03.01 Педагогическое образование

09.03.03 Прикладная информатика

40.03.01 Юриспруденция

38.03.01 Экономика

37.03.01 Психология

38.03.04 Государственное и муниципальное управление

Квалификация

бакалавр

Наименование выбранного профессионального стандарта

08.021 «Специалист по финансовому мониторингу»

Форма обучения

очная

Рубцовск 2025

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 науки и высшего образования 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).

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:

1) Направление подготовки: 38.03.01 Экономика.

Область и вид профессиональной деятельности: *08 Финансы и экономика (в сферах: управление финансовыми рисками; внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита, финансового консультирования).*

Виды профессиональной деятельности:

- *организационно-управленческий;*
- *аналитический.*

Квалификация: Бакалавр.

2) Направление подготовки: 38.03.04 Государственное и муниципальное управление.

Область и вид профессиональной деятельности: *01 Образование и наука (в сферах: образования; научных исследований).*

Вид профессиональной деятельности: *организационно-управленческий.*

Квалификация: Бакалавр.

3) Направление подготовки: 09.03.03 Прикладная информатика.

Область и вид профессиональной деятельности: *06 Связь, информационные и коммуникационные технологии (в сфере проектирования, разработки, внедрения и эксплуатации информационных систем, управления их жизненным циклом).*

Виды профессиональной деятельности:

- *производственно-технологический;*
- *проектный.*

Квалификация: Бакалавр.

4) Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция.

Область и вид профессиональной деятельности: *09 Юриспруденция (в сферах: разработки и реализации правовых норм; обеспечения законности и правопорядка; оказания правовой помощи физическим и юридическим лицам), в любых видах экономической сферы деятельности организации любой организационно-правовой формы.*

Виды профессиональной деятельности:

- *аналитический;*
- *нормотворческий;*
- *правовымительный.*

Квалификация: Бакалавр.

5) Направление подготовки: 44.03.01 Педагогическое образование.

Область и вид профессиональной деятельности: *01 Образование и наука.*

Виды профессиональной деятельности:

- *педагогический;*
- *методический;*
- *проектный.*

Квалификация: Бакалавр.

6) Направление подготовки: 37.03.01 Психология.

Область и вид профессиональной деятельности: *01 Образование и наука, 03 Социальное обслуживание.*

Вид профессиональной деятельности:

- *просветительско-профилактический;*
- *диагностический;*
- *консультационный;*
- *научно-исследовательский;*
- *организационный.*

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
Осуществление функций по нормативно - правовому обеспечению и регулированию внутреннего контроля в организации	ПК-1. Способен на основе действующей нормативно-правовой базы выявлять операции, связанные с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.	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.

Задача профессиональной деятельности	Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
		ПК-1.3. Информировать, разъясняет, дает оценку выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов в целях ПОД.
Разработка и реализация программы управления рисками	ПК-2. Способен на основе действующей нормативно-правовой базы реализовывать программу управления рисками	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.
Осуществление функций по реализации внутреннего контроля в организации.	ПК-3. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (ПОД) в организации.	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.

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 отмытием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.

3.4. Описание государственной итоговой аттестации по ДПМ.

Итоговая аттестация по программе ДПМ включает защиту выпускной квалификационной работы (далее – ВКР).

3.4.1. Порядок выполнения и представления в Государственную экзаменационную комиссию (далее - ГЭК) выпускной квалификационной работы (ВКР).

ВКР выполняется студентом на основе разработанного научным руководителем плана, в котором устанавливаются сроки выполнения работы в целом и отдельных его частей, сроки сдачи на кафедру и дата защиты.

Подготовка ВКР может состоять из нескольких этапов:

- выбор темы и обоснование ее актуальности;
- составление библиографии, ознакомление с законодательными актами, нормативными документами и другими источниками, относящимися к теме работы (исследования);
- сбор фактического материала в статистических органах, на предприятиях различных форм собственности, в рыночных структурах и других организациях;
- обработка и анализ полученной информации с применением современных методов;
- формулировка выводов и выработка рекомендаций;
- оформление ВКР в соответствии с установленными требованиями. Выпускник несет полную ответственность за научную самостоятельность и достоверность результатов проведенного исследования.

План ВКР представляет собой последовательность расположения основных частей, к которым относят введение, основной текст (т.е. главы и параграфы), заключение, а также части ее справочно-сопроводительного аппарата.

В процессе работы план может уточняться: могут расширяться отдельные главы и параграфы, вводятся новые параграфы за счет собранного материала, представляющего интерес; другие параграфы, наоборот, могут сокращаться или вообще опускаться.

При выполнении ВКР необходимо соблюдать научный стиль изложения. В тексте не допускаются стилистические и орфографические ошибки. Язык работы должен быть максимально точным, лишенным эмоционально-художественных средств выражения. ВКР оформляется в виде текста с приложением графиков, таблиц, схем и других материалов, иллюстрирующих содержание работы. ВКР должна быть оформлена в соответствии с требованиями.

Завершив написание и оформление работы, студент передает ее научному руководителю для составления отзыва. Научным руководителем составляется отзыв на работу.

Основные положения работы и положения, выносимые на защиту, необходимо обсудить с научным руководителем. Студенту рекомендуется составить текст выступления (доклада) на защите и показать его научному руководителю.

Рекомендуется подготовить схемы, иллюстрирующие важнейшие положения ВКР.

Целесообразность составления схем зависит от специфики темы работы. Поэтому данный вопрос также должен быть обсужден с научным руководителем.

Выпускная квалификационная работа и отзыв научного руководителя передаются в ВКР не позднее, чем за два календарных дня до дня защиты.

3.4.2. 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.

3.4.3. Критерии выставления оценок на основе выполнения и защиты ВКР

Показатели	Критерии	4-балльная шкала
1. Актуальность проблемы. 2. Содержание проекта. 3. Практическая значимость проекта.	– ВКР носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, содержательный анализ практического характеризуется логичным	Отлично (повышенный уровень)

4. Текст ВКР 5. Доклад по ВКР. 6. Навыки публичной дискуссии, защиты собственных идей, предложений и рекомендаций.	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.	
	– 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.	Хорошо (базовый уровень)
	– 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; – в отзывах руководителя имеются замечания по содержанию работы и методики анализа; – при защите обучающийся проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не дает полного, аргументированного ответа на	Удовлетворительно (пороговый уровень)

	заданные вопросы.	
	– ВКР не носит исследовательского характера, не содержит практического разбора; не отвечает требованиям, изложенным в методических указаниях вуза; – не имеет выводов либо они носят декларативный характер; – при защите обучающийся затрудняется отвечать на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки.	Неудовлетворительно (уровень не сформирован)

Разработчики ДПМ:

Овсянникова А.В., зав. кафедрой экономики, кандидат экономических наук, доцент

Ворожбит Е.Г., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики

Выскребенцева А.С., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики