

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

Центр сертифицированного обучения

Дополнительная образовательная программа профессиональной переподготовки
«Внутренний контроль и управление рисками»

Очно-заочная форма обучения

Рубцовск 2026

Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета Рубцовского института (филиала) АлтГУ от 18.09.2026 г., протокол № 2.

Председатель методической комиссии института:

Заместитель директора по учебной работе О. Г. Голева



Руководитель центра:

И. о. зав. кафедрой



А.В. Овсянникова

Разработчик:

И. о. зав. кафедрой



А.В. Овсянникова

1. Общая характеристика программы

1.1. Цель и задачи реализации программы

Целью является формирование профессиональных компетенций у слушателей 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 программы:

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

Актуальность программы обусловлена необходимостью соответствия квалификации специалиста в области экономики и финансов положениям профессионального стандарта 08.021 «Специалист по финансовому мониторингу».

Выпускник данной программы сможет осуществлять профессиональную деятельность в структурных подразделениях, занимающихся обеспечением экономической безопасности на макро- и микроуровнях; экономических, финансовых, маркетинговых и аналитических подразделениях и службах организаций различных форм собственности, в т.ч. правоохранительных и иных контролирующих органах, финансово-кредитных организациях, органах государственной и муниципальной власти, консалтинговых, юридических, аудиторских компаниях.

Уровень квалификации в соответствии с утвержденным профессиональным стандартом.

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
08.021 «Специалист по	А		6	Реализация правил внутреннего	А/02.6	6

финансовому мониторингу»		Реализация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации		контроля в организации в целях ПОД/ФТ		
				Реализация программы управления рисками отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ) в организации	A/03.6	6
				Выявление в организации операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ	A/04.6	6

1.2. Нормативные документы для разработки ДОП профессиональной переподготовки

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 18.04.2025 № 264н).

1.3. Планируемые результаты освоения программы

В результате освоения дополнительной образовательной программы профессиональной переподготовки «Внутренний контроль и управление рисками» слушатель должен обладать следующими специальными профессиональными компетенциями:

Код и наименование компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
СПК-1. Способен на основе действующей нормативно-правовой базы выявлять операции, связанные с отмыванием (легализацией) доходов, полученных преступным путем.	Знать: - законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения в сфере противодействия отмыванию доходов (ПОД); - типологию отмывания денег. Уметь: - выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю, и необычные сделки, осуществляемые в целях легализации доходов, полученных преступным путем. Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть): - информирования, разъяснения и оценки выполнения организацией требований нормативных правовых актов и нормативных документов в целях ПОД.
СПК-2. Способен на основе действующей нормативно-правовой базы реализовывать программу управления рисками.	Знать: - сущность риска как экономической категории, классификацию рисков; - основы риск-менеджмента, процесс управления рисками; - методику анализа и оценки рисков, способы идентификации; - способы управления отдельными видами рисков. Уметь: - идентифицировать риски, проводить анализ и оценку рисков; - управлять отдельными видами рисков; - принимать управленческие решения в условиях риска, минимизировать риски. Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть): - методами сбора, обработки и анализа информации о рисковых событиях; - методами анализа и оценки рисков; - принятия управленческих решений в условиях риска; - снижения и минимизации рисков.
СПК-3. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (ПОД) в организации.	Знать: 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. Уметь: выполнять необходимые действия по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации. Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть): методикой анализа эффективности мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля в целях ПОД, подготавливает отчетные материалы

1.4. Категория слушателей

К освоению программы ДПО допускаются лица, имеющие и (или) получающие документ государственного образца о среднем профессиональном образовании или высшем образовании.

1.5. Трудоемкость обучения

Трудоемкость освоения программы составляет 324 часа и включает все виды контактной и самостоятельной работы, а также промежуточной аттестации.

1.6. Форма обучения

Программа реализуется в очно-заочной форме обучения (с применением дистанционных образовательных технологий).

2. Содержание программы

2.1. Учебный план программы профессиональной переподготовки «Внутренний контроль и управление рисками»

№ п/п	Наименование дисциплин	Общая трудоемкость, час.	Контактные часы			СРС, час.	Форма контроля
			Лекции	Практические	Лабораторные		
1	Внутренний контроль в организации	108	16	12	16	64	экзамен
2	Противодействие отмыванию доходов	108	24	14	10	33	экзамен
3	Управление рисками	108	24	12	12	33	Зачет
	Итоговая аттестация	Итоговый междисциплинарный экзамен					
	Итого	324	64	42	38	130	

2.2 Рабочие программы дисциплин размещены на сайте Института. Рабочая программа дисциплины включает в себя:

- наименование дисциплины;
- перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы;
- объем дисциплины с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся;
- содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий;
- перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине;
- фонд оценочных средств для проведения промежуточной и итоговой

аттестации обучающихся по дисциплине;

- перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины;
- перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины;
- описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

3. Условия реализации программы (организационно-педагогические)

3.1. Материально-технические условия

Рубцовский институт (филиал) ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет» располагает на праве собственности материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы дополнительного профессионального образования «Внутренний контроль и управление рисками».

Образовательный процесс полностью обеспечен материально-технической базой в виде помещений, включающих учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой ДПО, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей).

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду института.

Рубцовский институт (филиал) ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет» обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства (состав определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и подлежит обновлению при необходимости).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Рубцовского института (филиала) ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет», так и вне ее. Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды созданы с использованием ресурсов иных организаций.

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

3.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы

Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам.

Каждый обучающийся обеспечен в течение всего периода обучения неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе, содержащей необходимые издания и сформированный по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы. Электронно-библиотечная система и электронная информационно-образовательная среда Рубцовского института (филиала) ФГБОУ ВО «Алтайский государственный университет» обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет. При этом обеспечена возможность осуществления одновременного индивидуального доступа к такой системе всех обучающихся и обновляется.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

4. Оценка качества освоения программы

Оценка качества освоения программы проводится в формах внутреннего мониторинга и внешней независимой оценки (организации могут на добровольной основе). Оценка качества освоения слушателями программы ДПО «Внутренний контроль и управление рисками» включает текущий контроль знаний, промежуточную и итоговую аттестацию.

Цель итоговой аттестации - определение уровня подготовленности выпускника к выполнению профессиональных задач и соответствия его подготовки требованиям программы.

К видам итоговых испытаний слушателей относится сдача итогового междисциплинарного экзамена. Вопросы к итоговому междисциплинарному экзамену предоставлены в приложении 1.

Сдача итогового междисциплинарного экзамена проводится в сроки, установленные графиком учебного процесса Рубцовского института (филиала) АлтГУ, на заседаниях итоговой аттестационной комиссии (ИАК).

При условии успешного прохождения итоговой аттестации выпускнику выдается документ установленного образца о профессиональной переподготовке с правом ведения профессиональной деятельности.

С целью оценивания содержания и качества учебного процесса, а также отдельных преподавателей со стороны слушателей и работодателей проводится анкетирование, получение отзывов.

5. Кадровые условия

Реализация программы дополнительного профессионального образования «Внутренний контроль и управление рисками» обеспечивается руководящими и научно-педагогическими работниками организации, а также лицами, привлекаемыми к реализации программы на условиях гражданско-правового договора.

Квалификация педагогических работников отвечает квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках и профессиональных стандартах.

К реализации ДОП, кроме штатных преподавателей, привлекаются специалисты-практики, осуществляющие трудовую деятельность в профессиональной сфере, соответствующей профессиональной деятельности, к которой готовятся выпускники (имеют стаж работы в данной профессиональной сфере не менее 3 лет).

Вопросы итогового междисциплинарного экзамена по образовательной программе профессиональной переподготовки «Внутренний контроль и управление рисками»

1. Теоретическая сущность понятия «контроль», его цели и задачи.
2. Экономическое содержание контроля как элемента системы управления. Субъекты и объекты контроля.
3. Формы и виды финансово-хозяйственного контроля, их экономическая интерпретация.
4. Документальные и фактические приемы внутреннего контроля.
5. Сущность финансового контроля, особенности его функционирования в условиях рыночной экономики.
6. Основные задачи и направления государственного финансового контроля.
7. Структура органов государственного финансового контроля их полномочия в реализации контрольных функций.
8. Подготовка, планирование, проведение и оформление результатов государственного финансового контроля.
9. Базовые принципы построения системы превентивного государственного финансового контроля в РФ в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.
10. Государственный финансовый мониторинг как инструмент противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
11. Основные задачи и направления внутреннего финансового контроля.
12. Организация внутрифирменного финансового контроля на предприятиях, условия эффективности его осуществления.
13. Взаимосвязь и отличия внешнего и внутреннего контроля, внутреннего управленческого контроля и ревизии.
14. Влияние эффективности организации внутреннего контроля на разработку системы мер по ограничению риска хозяйственной деятельности.
15. Подходы к осуществлению мониторинга состояния экономических процессов хозяйствующего субъекта с помощью организационных моделей внутреннего контроля.
16. Практические аспекты реализации алгоритмов внутреннего контроля на примере построения организационной модели внутреннего контроля процесса продаж.
17. Особенности проведения ревизии в условиях внешнего и внутреннего контроля.
18. Подготовка и планирование проведения внутреннего контроля.

19. Документирование этапов контроля, формирование выводов и предложений по его результатам.

20. Методические приемы документального контроля при проведении проверки. Сплошной и выборочный способ документального контроля.

21. Критерии классификации недоброкачественных документов по существу отраженных в них операций. Понятие материального и интеллектуального подлога и их экономическая интерпретация.

22. Проверка обеспечения условий сохранности имущества предприятий.

23. Контроль операций с денежными средствами.

24. Контроль расчетов с персоналом по оплате труда.

25. Контроль расчетов с подотчетными лицами, расчетов с поставщиками и покупателями.

26. Контроль операций по приобретению и использованию товаро-материальных ценностей.

27. Контроль операций с внеоборотными активами.

28. Контроль операций по производству и реализации продукции.

29. Разработка мероприятий по предотвращению и устранению нарушений, выявленных в процессе проверки.

30. Организационные схемы фальсификации финансовой информации и подходы к их выявлению.

31. Аналитические процедуры контроля как средство первичной диагностики мошеннических действий.

32. Влияние отраслевых аспектов финансово-хозяйственной деятельности на выбор направлений и практическую организацию контрольной работы на хозяйствующем субъекте.

33. Совершенствование системы внутреннего контроля в коммерческих банках в РФ.

34. Совершенствование системы внутреннего контроля в коммерческих организациях.

35. Совершенствование системы внутреннего контроля в некоммерческих организациях.

36. Развитие инструментов по обеспечению экономической эффективности системы внутреннего контроля в условиях глобализации.

37. Развитие инструментов по обеспечению экономической эффективности системы внутреннего контроля в условиях санкций.

38. Понятие и история возникновения термина «отмывания» (денег) доходов, полученных преступным путем

39. Связь «отмывания» доходов с финансированием терроризма

40. Предпосылки создания системы противодействия «отмыванию» доходов, полученных преступным путем

41. Характеристика основных элементов системы ПОД/ФТ (внешний и внутренний контуры)

42. Меры ответственности за совершение преступлений в сфере ПОД/ФТ

43. Необходимость и условия существования международного взаимодействия в сфере ПОД/ФТ.

44. Создание и сфера деятельности группы ФАТФ по разработке мер противодействия по «отмыванию» доходов, полученных преступным путем

45. Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

46. Роль финансовой разведки в международной системе ПОД/ФТ

47. Целевые финансовые санкции, связанные с терроризмом и финансированием терроризма

48. История создания и основные направления деятельности Российской системы ПОД/ФТ

49. Система нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ

50. Ответственность за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ

51. Условия и надлежащая проверка клиентов при открытии счетов в финансовых учреждениях

52. Требования по проверке клиентов в соответствии с федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 года

53. Прозрачность и ответственность юридических лиц и организаций в сфере ПОД/ФТ

54. Пути и способы легализации криминального капитала

55. Способы укрытия от конфискации доходов и имущества, полученных преступным путем

56. Стадии «отмывания» денег в международной практике и территории активного «отмывания»

57. Основные направления деятельности Росфинмониторинга

58. Особенности организаций зарубежных систем ПОД/ФТ

59. Выявление операций, подлежащих обязательному контролю в целях ПОД/ФТ

60. Понятие риска и неопределенности

61. Объективное и субъективное понимание риска.

62. Содержание и основные черты риска.

63. Источники риска и неопределенности.

64. Критерии классификации по времени возникновения.

65. Критерии классификации по характеристике опасности.

66. Критерии классификации по характеристике подверженности риску.
67. Критерии классификации по характеристике уязвимости.
68. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.
69. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.
70. Классификация по величине риска.
71. Определение управления риском.
72. Основные принципы управления рисками.
73. Этапы управления риском.
74. Методы измерения и анализа рисков.
75. Общеметодические подходы к количественной оценке рисков
76. Шкала риска и характеристика их градаций.
77. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.
78. Методика чувствительного анализа, расчет точки безубыточности при оценке рисков.
79. Принятие решений в условиях риска и неопределенности.
80. Принцип недостаточного обоснования Лапласа, максиминный критерий Вальда.
81. Минимаксный критерий Сэвиджа, критерий обобщенного максимина (пессимизма – оптимизма) Гурвица.
82. Метод отказа от риска.
83. Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Лимитирование.
84. Принятие риска на себя.
85. Покрытие убытка из текущего дохода.
86. Покрытие убытка из резервов.
87. Покрытие убытка за счет использования займа.
88. Покрытие убытка на основе самострахования.
89. Перенос риска.
90. Хеджирование.
91. Страхование.
92. Диверсификация.
93. Управление рисками, связанными со странами и отдельными географическими территориями
94. Управление рисками, связанными с клиентами (клиентские риски)
95. Управление рисками (сделками) или каналами поставок, совершаемыми клиентом (операционные риски).

Практические задания:

1. Имеются следующие исходные данные по организации:

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Выручка от продаж	
Цена изделия	5,45
Расходы на продажу	38830,8
В том числе -постоянные	12518
- переменные	26320,8
Прибыль от продаж	

Объем продаж составляет 10710 ед.

Требуется рассчитать следующие показатели, характеризующие деятельность предприятия: выручку, прибыль, точку безубыточности организации, запас финансовой прочности, операционный рычаг, уровень рентабельности продаж. Сделайте выводы по результатам расчетов. Проведите чувствительный анализ, оцените, как изменится операционный рычаг при уменьшении постоянных расходов на 10%.Оцените риск потери объемов продаж.

2. На основе данных отчетности предприятия рассчитайте экономические показатели, характеризующие деятельность общества, проанализируйте их и оцените клиентский риск - риск банкротства по двух факторной модели Альтмана. Данные расчетов представьте в таблице, сделайте выводы на основе проведенного анализа.

Стр. 1200 - 1800 тыс. руб., стр. 1500 - 1200 тыс. руб., стр. 1400 -800 тыс. руб., стр. 1600 - 3500 тыс. руб. Предложите управленческие решения, направленные на снижение риска банкротства.

Двухфакторная модель оценки: $Z = -0,3877 - 1,0736 * K1 + 0,0579 * K2$

Наименование показателя	Алгоритм расчета
Коэффициент текущей ликвидности (K1)	Оборотные активы / Краткосрочные пассивы (Стр. 1200 / стр. 1500)
Доля заемных средств в пассивах (K2)	Заемные средства/ Пассивы (Стр. 1400+1500)/стр. 1600)
Результирующий показатель (Z)	$Z = -0,3877 - 1,0736 * K1 + 0,0579 * K2$
Если $Z < 0$ - предприятие останется платежеспособным, $Z > 0$ – обанкротиться в течение года	

3. У клиента имеется 2 варианта вложения денежных средств: проект А и В, для которых возможные нормы доходности (IRR) находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данная зависимость отражена в таблице

Таблица - Данные для расчета ожидаемой нормы доходности вариантов вложения капитала в проекты А и В

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А, IRR	Проект В, IRR
Подъем	P1 = 0,35	80%	35%
Норма	P2 = 0,5	20%	20%
Спад	P3 = 0,15	- 40%	10%

Оцените риск клиента. Рассчитайте для каждого из проектов ожидаемую норму доходности ERR, среднеквадратичное отклонение, дисперсию и коэффициент вариации

4. Рассчитать размеры штрафа и пеней за несвоевременное выполнение контракта стоимостью 740 млн. руб. Ключевая ставка ЦБ РФ 6,25%. Контракт исполнен с опозданием на 27дней

5. Приведите примеры преступлений в сфере экономической деятельности (не менее 5).

Ответ оформите в виде таблицы.

Экономическое преступление	Признаки/характеристика	Влияние на экономику