

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

АО «КЭПТ»

Партнер группы форензик

  
А.А. Тарасенко

(подпись)

« 14 » декабря 20 г.

Ректор Финансового университета

  
С.Е. Прокофьев

(подпись)

« 31 » января 2023 г.

Образовательная программа высшего образования –  
программа бакалавриата

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»Образовательная программа: «Финансовая разведка, управление рисками и  
экономическая безопасность»Руководитель образовательной программы: к.э.н., доцент Лебедев И.А.Департамент экономической безопасности и управления рисками Факультета  
экономики и бизнесаФакультет экономики и бизнеса

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **1.1. Общие сведения об образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата**

Образовательная программа высшего образования – программа бакалавриата «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», реализуемая Финансовым университетом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (далее – программа бакалавриата), разрабатывается и реализуется в соответствии с основными положениями Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» (от 29.12.2012 № 273-ФЗ) и на основе образовательного стандарта высшего образования федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (далее – ОС ВО ФУ) с учетом требований рынка труда.

Программа бакалавриата представляет собой комплекс основных характеристик образования (объем, содержание, планируемые результаты), организационно-педагогических условий, который представлен в виде общей характеристики образовательной программы, учебного плана, календарного учебного графика, рабочих программ дисциплин (модулей), практики, оценочных средств и методических материалов, рабочей программы воспитания, календарного плана воспитательной работы, форм аттестации и является адаптированной образовательной программой для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Каждый компонент программы бакалавриата разработан в форме единого документа или комплекта документов. Порядок разработки и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете установлен Финансовым университетом на основе Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 №245). Информация о компонентах программы бакалавриата размещена на официальном сайте Финансового университета в сети «Интернет», на образовательном портале.

### **1.2. Социальная роль, цели и задачи программы бакалавриата**

Целью разработки программы бакалавриата является методическое обеспечение реализации ОС ВО ФУ по данному направлению подготовки, организация и контроль учебного процесса, обеспечивающая воспитание и качество подготовки обучающихся, получающих квалификацию «бакалавр» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Социальная роль программы бакалавриата состоит в формировании и развитии у студентов личностных и профессиональных качеств, позволяющих обеспечить требования ОС ВО ФУ.

Задачами программы бакалавриата являются:

- реализация студентоцентрированного подхода к процессу обучения, формирование индивидуальных траекторий обучения;
- реализация компетентностного подхода к процессу обучения;

— расширение вариативности выбора студентами дисциплин в рамках избранной траектории обучения.

### 1.3. Профили программы бакалавриата

Программа бакалавриата «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика имеет следующие профили:

Анализ рисков и экономическая безопасность,  
Финансовая разведка

## 2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА

Нормативный срок освоения программы бакалавриата (очная форма обучения) – 4 года.

Трудоемкость программы бакалавриата составляет 240 зачетных единиц.

Области профессиональной деятельности и (или) сферы профессиональной деятельности, в которых выпускники, освоившие программу бакалавриата, могут осуществлять профессиональную деятельность:

08 Финансы и экономика (в экономических, финансовых, маркетинговых службах организаций финансового и реального секторов экономики, органов государственной власти и местного самоуправления).

Выпускники могут осуществлять профессиональную деятельность в других областях и (или) сферах профессиональной деятельности при условии соответствия уровня их образования и полученных компетенций требованиям к квалификации работника.

Объекты профессиональной деятельности: поведение хозяйствующих субъектов, их затраты и результаты, рынки товаров (услуг, работ), финансовые рынки, бизнес-процессы, информационные потоки, финансовые операции.

Профессиональная деятельность выпускников, освоивших программы бакалавриата включает: работу в экспертно-аналитических службах (центры экономического анализа, государственный сектор, общественные организации), рейтинговые агентства, финансовом секторе (банки, небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, операторы платежных систем, брокерско-дилерские компании, управляющие компании, акционерные инвестиционные фонды, депозитарии, клиринговые организации, организаторы торговли на финансовом рынке, регистраторы, страховые компании, фондовые биржи), консалтинге, IT – индустрии, реальном секторе экономики (промышленность, сельское хозяйство, связь и средства массовой информации, сервис и оказание услуг населению, строительство, здравоохранение, юриспруденция, международная торговля и др.), а также в научных и образовательных организациях.

### **Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность».**

Цель профиля – подготовка высококвалифицированных кадров для всех сфер экономики с целью определения событий, которые могут влиять на деятельность организации, и управление связанным с этими событиями риском, а также контроль отсутствия превышения предельно допустимого уровня риска организации и предоставление разумной гарантии достижения целей организации; поддержание уровня риска, обеспечивающего непрерывную деятельность и устойчивое развитие организации, получение оптимального результата

деятельности организации с учетом риска для учредителей, собственников и иных заинтересованных сторон.

Программа профиля имеет прикладной характер, позволяет студентам приобрести набор профессиональных знаний и освоить трудовые функции для эффективной профессиональной деятельности в сфере определения контекста, идентификации, анализа рисков и выработки мероприятий по воздействию на риск.

Основными потребителями специалистов на рынке труда по данному профилю подготовки являются: 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 и девелоперские компании.

Кроме того, специалисты данного профиля востребованы в аналитических подразделениях правоохранительных органов, осуществляющих экспертизу по экономико-правовым вопросам.

Организацией партнером является Некоммерческое партнерство «Русское общество управления рисками» (РусРиск).

#### **Профиль «Финансовая разведка»**

Программа направлена на подготовку кадров для работы в специализированных подразделениях в финансово-кредитных организациях, специализированных структурных подразделениях по обеспечению экономической безопасности органов государственной власти всех уровней, муниципальных образований, крупных компаний и корпораций, и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности и уровня капитализации, консалтинговых, аудиторских, страховых компаниях, инвестиционных и лизинговых компаниях, организациях, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность и в других секторах экономики, правоохранительных и иных контролирующих органах, экспертных учреждениях.

Обучение студентов осуществляется с использованием новых образовательных технологий, в том числе информационных.

Наряду с традиционной формой обучения большое внимание уделяется самостоятельной работе, которая осуществляется в рамках научно-исследовательской работы с учебно-накопительным комплексом (УНК).

В рамках УНК студенты с первого года обучения с использованием деловых игр, кейсов, моделирования экономических и хозяйственных процессов, приближенных к реальным ситуациям, начинают формировать свои будущие профессиональные навыки, что обеспечивает высококачественную подготовку востребованных рынком специалистов новой формации.

Студенты проходят практику на предприятиях различной отраслевой направленности в государственных и коммерческих структурах, в банках, аналитических, консалтинговых компаниях, аудиторских фирмах.

Основными потребителями специалистов на рынке труда по данному профилю подготовки являются: 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 и девелоперские компании. Кроме того, специалисты данного профиля востребованы в аналитических подразделениях правоохранительных органов, осуществляющих экспертизу по экономико-правовым вопросам.

Организацией партнером является Федеральная служба по финансовому мониторингу.

### **3. ТИПЫ ЗАДАЧ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВЫПУСКНИКА**

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники могут готовиться к решению задач профессиональной деятельности следующих типов:

*аналитический:*

осуществлять самостоятельный поиск, обработку, анализ, оценку и интерпретацию финансово-экономической информации, уметь работать с большими объемами информации с использованием современных информационно-коммуникационных технологий;

осуществлять аналитическую, учетную и контрольную деятельность с учетом международных стандартов на микро-, мезо- и макроуровнях;

осуществлять подготовку информационных обзоров и аналитических отчетов для решения профессиональных задач;

*прикладной исследовательский:*

разрабатывать и рассчитывать финансово-экономические показатели на микро-, мезо- и макроуровнях на основе используемых в практической работе алгоритмов, методик, программных продуктов и в соответствии с действующей нормативно-правовой базой;

предлагать обоснованные решения задач в специализированной (профильной) области профессиональной деятельности в изменяющихся социально-экономических условиях;

*организационно-управленческий:*

принимать участие в подготовке и реализации управленческих решений, в организации взаимодействия профильных подразделений при совместном выполнении проектов, оценивать их эффективность и нести ответственность за решение поставленных задач и/или результат деятельности коллектива;

осуществлять планирование деятельности организаций и подразделений;

осуществлять просветительскую деятельность в области основ экономических знаний и финансовой грамотности.

### **4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА**

В соответствии с ОС ВО Финуниверситета выпускник, освоивший данную программу бакалавриата, должен обладать следующими универсальными компетенциями и профессиональными компетенциями направления (общепрофессиональными компетенциями):

**Универсальные компетенции и индикаторы их достижения:**

Категория компетенции	Код и наименование универсальных компетенций выпускника программы бакалавриата	Описание индикаторов достижения универсальных компетенций
Общенаучные	Способность к восприятию межкультурного разнообразия общества, в социально-историческом, этическом и философских контекстах, анализу и мировоззренческой оценке происходящих процессов и закономерностей (УК-1)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использует знания о закономерностях развития природы, межкультурного разнообразия общества для формирования мировоззренческой оценки происходящих процессов.</li> <li>2. Использует навыки философского мышления и логики для формулировки аргументированных суждений и умозаключений в профессиональной деятельности.</li> <li>3. Работает с различными массивами информации для выявления закономерностей функционирования человека, природы и общества в социально-историческом и этическом контекстах.</li> </ol>
Инструментальные	Способность применять нормы государственного языка Российской Федерации в устной и письменной речи в процессе личной и профессиональной коммуникаций (УК-2)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использует информационно-коммуникационные ресурсы и технологии при поиске необходимой информации в процессе решения стандартных коммуникативных задач на государственном языке Российской Федерации.</li> <li>2. Ведет деловую переписку, учитывая особенности официально-делового стиля и речевого этикета.</li> <li>3. Ведет деловые переговоры на государственном языке Российской Федерации.</li> <li>4. Использует лексико-грамматические и стилистические ресурсы на государственном языке Российской Федерации в зависимости от решаемой коммуникативной, в том числе профессиональной, задачи.</li> </ol>
	Способность применять знания иностранного языка на уровне, достаточном для межличностного общения, учебной и профессиональной деятельности (УК-3)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использует иностранный язык в межличностном общении и профессиональной деятельности, выбирая соответствующие вербальные и невербальные средства коммуникации.</li> <li>2. Реализует на иностранном языке коммуникативные намерения устно и письменно, используя современные информационно-коммуникационные технологии.</li> <li>3. Использует приемы публичной речи и делового и профессионального дискурса на иностранном языке.</li> </ol>

		<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Демонстрирует владения основами академической коммуникации и речевого этикета изучаемого иностранного языка.</li> <li>5. Грамотно и эффективно пользуется иноязычными источниками информации.</li> <li>6. Продуцирует на иностранном языке письменные речевые произведения в соответствии с коммуникативной задачей.</li> </ol>
	Способность использовать прикладное программное обеспечение при решении профессиональных задач (УК-4)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использует основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных.</li> <li>2. Демонстрирует владение профессиональными пакетами прикладных программ.</li> <li>3. Выбирает необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи.</li> <li>4. Использует прикладное программное обеспечение для решения конкретных прикладных задач.</li> </ol>
	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (УК-5)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности</li> <li>2. Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм. и имеющихся ресурсов и ограничений.</li> </ol>
	Способность применять методы физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности (УК-6)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поддерживает должный уровень физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности и соблюдает нормы здорового образа жизни.</li> <li>2. Использует основы физической культуры для осознанного выбора здоровьесберегающих технологий с учетом внутренних и внешних условий реализации конкретной профессиональной деятельности.</li> </ol>
	Способность создавать и поддерживать безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, владеть основными методами защиты от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выявляет и устраняет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте, обеспечивая безопасные условия труда.</li> <li>2. Осуществляет выполнение мероприятий по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях и военных конфликтах.</li> <li>3. Находит пути решения ситуаций, связанных с безопасностью жизнедеятельности людей для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества.</li> <li>4. Действует в экстремальных и чрезвычайных ситуациях, применяя на практике основные способы выживания.</li> </ol>

	и военных конфликтов (УК-7)	
Социально-личностные	Способность и готовность к самоорганизации, продолжению образования, к самообразованию на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-8)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управляет своим временем, проявляет готовность к самоорганизации, планирует и реализует намеченные цели деятельности.</li> <li>2. Демонстрирует интерес к учебе и готовность к продолжению образования и самообразованию, использует предоставляемые возможности для приобретения новых знаний и навыков.</li> <li>3. Применяет знания о своих личностно-психологических ресурсах, о принципах образования в течение всей жизни для саморазвития, успешного выполнения профессиональной деятельности и карьерного роста.</li> </ol>
	Способность к индивидуальной и командной работе, социальному взаимодействию, соблюдению этических норм в межличностном профессиональном общении (УК-9)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понимает эффективность использования стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели, эффективно взаимодействует с другими членами команды, участвуя в обмене информацией, знаниями, опытом, и презентации результатов работы.</li> <li>2. Соблюдает этические нормы в межличностном профессиональном общении.</li> <li>3. Понимает и учитывает особенности поведения участников команды для достижения целей и задач в профессиональной деятельности.</li> </ol>
Системные	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач (УК-10)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации</li> <li>2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности</li> <li>3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.</li> <li>4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.</li> <li>5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.</li> </ol>
	Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения (УК-11)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации.</li> <li>2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.</li> </ol>



		<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора</li> <li>4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.</li> <li>5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.</li> <li>6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.</li> </ol>
Инклюзивная компетентность	Способность использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах (УК-12)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Находит пути взаимодействия в социальной и профессиональной сферах с лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами.</li> </ol>
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-13)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.</li> <li>2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.</li> </ol>
Гражданская позиция	Способность формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению, попыткам фальсификации истории и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-14)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Демонстрирует знание последствий коррупционных действий, экстремизма, терроризма, способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ним.</li> <li>2. Демонстрирует знание российских духовно-нравственных ценностей, исторического опыта своей страны.</li> <li>3. Дает оценку событиям и ситуациям, явлениям, оказывающим влияние на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны и человечества в целом.</li> </ol>
Цифровая компетенция	Способность релевантно решать задачи использовать информационные	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Самостоятельно выбирает и использует цифровые средства общения, осуществляет поиск и/или создание контента в соответствии с целью взаимодействия, в том числе для организации совместной деятельности.</li> </ol>

	ресурсы и информационно-коммуникационные технологии для достижения целей, связанных с профессиональной деятельностью, обучением, участием в жизни общества и других сферах жизни (УК-15)	2. Владеет навыками организации взаимодействия и коммуникации с помощью информационных систем и/или цифровых сервисов и технологий. Осуществляет подбор и применение различных информационно-коммуникационных средств для решения образовательных и профессиональных задач.
--	--	--

### Профессиональные компетенции направления и индикаторы их достижения:

Категория компетенции	Код и наименование профессиональных компетенций направления подготовки выпускника программы бакалавриата	Описание индикаторов достижения профессиональных компетенций направления
Общепрофессиональные	Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач (ПКН-1)	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов. 2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы. 3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.
Расчетно-экономические	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне (ПКН-2)	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей. 2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. 3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.

	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты (ПКН-3)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.</li> <li>2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.</li> <li>3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.</li> <li>4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.</li> </ol>
Аналитические	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов (ПКН-4)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов.</li> <li>2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов.</li> </ol>
	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений (ПКН-5)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации.</li> <li>2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.</li> </ol>
	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях (ПКН-6)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений</li> <li>2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности</li> </ol>
Просветительские	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний (ПКН-7)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.</li> <li>2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.</li> </ol>

Профессиональные компетенции направления могут формироваться дисциплинами (модулями) обязательной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» и Блока 2 «Практика, в том числе научно-исследовательская работа (НИР)», а также могут получить дальнейшее развитие в ходе освоения дисциплин, входящих в часть, формируемую участниками образовательных отношений.

Универсальные компетенции могут формироваться дисциплинами обязательной части и части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)», а также в период прохождения практики и выполнения НИР Блока 2 «Практика, в том числе научно-исследовательская работа (НИР)».

В виду отсутствия обязательных и рекомендуемых профессиональных компетенций в качестве профессиональных компетенций в программу бакалавриата включены определенные самостоятельно профессиональные компетенции профиля, исходя из профиля программы бакалавриата.

**Профессиональные компетенции профиля «Анализ рисков и экономическая безопасность»** сформированы на основе профессиональных стандартов, соответствующих профессиональной деятельности выпускников, путем отбора соответствующих обобщенных трудовых функций, относящихся к уровню квалификации, требующего освоения программы бакалавриата (как правило, 6 уровень квалификации);

и на основе анализа требований рынка труда, запросов социальных партнеров, проведения консультаций с ведущими работодателями, объединениями работодателей, где востребованы выпускники с учетом профиля программы бакалавриата.

Наименование направления подготовки с указанием профилей программ бакалавриата	Наименование профессиональных стандартов и (или) наименование социальных партнеров	Код, наименование и уровень квалификации (далее – уровень) обобщенных трудовых функций, на которые ориентирована образовательная программа на основе профессиональных стандартов или требований работодателей – социальных партнеров	Наименование профессиональных компетенций профиля (ПКП) программы бакалавриата, формирование которых позволяет выпускнику осуществлять обобщенные трудовые функции
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика, образовательная программа «Финансовая	Специалист по управлению рисками, приказ Минтруда России от 30.08.2018 № 564н, зарегистрирован Минюстом России 17.09.2018, рег.№ 52177	А Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками, уровень - 6	Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом факторов неопределенности и риска,

<p>разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль программы бакалавриата «Анализ рисков и экономическая безопасность»</p>	<p>Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), приказ Минтруда России от 24.07.2015, № 512н, зарегистрирован Минюстом России 17.08.2015, рег.№ 38561</p> <p>НП «Русское общество управления рисками» (РусРиск) Консалтинговые компании: Делойт, Эрнст энд Янг, КПМГ, PwC</p>	<p>А Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации, уровень - 6</p>	<p>разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ по минимизации рисков, устранении причин и условий, способствующих их проявлению (ПКП-1) Способность готовить аналитические материалы для руководства по оценке состояния экономической безопасности организации в целях принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПКП-2) Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях (ПКП-3) Способность разрабатывать варианты риск-ориентированных решений и обосновывать их выбор на основе реального состояния социально-экономической и финансовой эффективности систем экономической безопасности (ПКП-4)</p>
--	---	--	---

### Профессиональные компетенции профиля и индикаторы их достижения:

Наименование профессиональных компетенций профиля	Индикаторы достижения профессиональных компетенций профиля
Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом факторов	1. Идентифицирует бизнес-процессы, наиболее подверженные риску, с учетом изменяющихся условий внешней среды в целях приоритетного финансирования мероприятий по управлению ими и адаптирует элементы

<p>неопределенности и риска, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ по минимизации рисков, устранению причин и условий, способствующих их проявлению (ПКП-1)</p>	<p>системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Анализирует и применяет методики оценки управления рисками и реагирования на них.</li> <li>3. Организовывает процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов и иных нормативных документов.</li> </ol>
<p>Способность готовить аналитические материалы для руководства по оценке состояния экономической безопасности организации в целях принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПКП-2)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Документирует элементы и процесс риск-менеджмента в организации.</li> <li>2. Оценивает уровень экономической безопасности организации, проводит анализ с учетом материальности рисков и вероятности их наступления.</li> <li>3. Обеспечивает взаимодействие между процессами риск-менеджмента, обеспечения экономической безопасности и другими процессами в организации.</li> </ol>
<p>Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях (ПКП-3)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики.</li> <li>2. Моделирует хозяйственные ситуации и определяет пороговые значения негативных показателей деятельности.</li> <li>3. Использует необходимое программное обеспечение для моделирования, анализа и оценки управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации.</li> </ol>
<p>Способность разрабатывать варианты риск-ориентированных решений и обосновывать их выбор на основе реального состояния социально-экономической и финансовой эффективности систем экономической безопасности (ПКП-4)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализирует и вносит предложения по изменению в корпоративные нормативные акты информацию о порядке и особенностях выполнения действий по управлению рисками и эффективности выполнения этих действий.</li> <li>2. Выстраивает и предлагает руководству структуру безопасности организации с обоснованием ее бюджетирования, формулирует и оценивает базовые КПЭ (КРІ) для сотрудников службы экономической безопасности.</li> <li>3. Разрабатывает программы по совершенствованию процедур управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности в соответствии с лучшими практиками.</li> </ol>

**Профессиональные компетенции профиля «Финансовая разведка»** сформированы на основе профессионального стандарта, соответствующего профессиональной деятельности выпускников, путем отбора соответствующих обобщенных трудовых функций, относящихся к уровню квалификации, требующего освоения программы бакалавриата (как правило, 6 уровень квалификации).

Наименование направления подготовки с указанием профилей программ бакалавриата	Наименование профессиональных стандартов и (или) наименование социальных партнеров	Код, наименование и уровень квалификации (далее – уровень) обобщенных трудовых функций, на которые ориентирована образовательная программа на основе профессиональных стандартов или требований работодателей – социальных партнеров	Наименование профессиональных компетенций профиля (ПКП) программы бакалавриата, формирование которых позволяет выпускнику осуществлять обобщенные трудовые функции
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика, Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», профиль программы бакалавриата «Финансовая разведка»	Специалист по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приказ Минтруда России от 24.07.2015 № 512н, зарегистрирован Минюстом России 17.08.2015, рег.№ 38561	А Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации - 6	Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и правила внутреннего контроля в целях ПОД/ ФТ (ПКП-1) Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПКП-2) Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них (ПКП-3) Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-4)

### Профессиональные компетенции профиля и индикаторы их достижения:

Наименование профессиональных компетенций профиля	Индикаторы достижения профессиональных компетенций профиля
Способность разрабатывать и внедрять процедуры, нормы и	1. Формирует график разработки правил внутреннего контроля.

правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-1)	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Реализует программы по осуществлению внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов.</li> <li>3. Использует процедуры оценки рисков ОД/ФТ и реализации мер идентификации («знай своего клиента») при установлении деловых отношений с клиентами.</li> </ol>
Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПКП-2)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Разрабатывает, совершенствует, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента.</li> <li>2. Реализует мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью.</li> <li>3. Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.</li> </ol>
Способность устанавливать признаки сомнительных операций и сделок в организации и документально фиксировать сведения о них (ПКП-3)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Применяет точный порядок действий при оценке соответствия операции (сделки) признакам операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, или признакам, указывающим на необычный характер операции (сделки).</li> <li>2. Устанавливает дополнительные признаки необычных операций (сделок), а также параметров их проведения.</li> <li>3. Анализирует финансово-экономическую информацию и подготавливает отчетные материалы о выявлении в организации операций (сделок), в том числе подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ.</li> </ol>
Способность подготавливать аналитические записки и отчетные документы об эффективности системы внутреннего контроля в организации и в подразделениях контроля в целях ПОД/ФТ (ПКП-4)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Оформляет в установленном порядке информацию о количестве сообщений по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, и о подозрительных операциях (сделках).</li> <li>2. Обобщает сведения о фактах нарушения законодательства, в том числе в сфере ПОД/ФТ, формирует отчеты о реализации правил внутреннего контроля в организации.</li> <li>3. Подготавливает и предоставляет руководству организации в установленном порядке отчетов о проведении проверок соблюдения правил внутреннего контроля с рекомендациями по устранению выявленных нарушений.</li> </ol>

Профессиональные компетенции профиля могут формироваться в ходе освоения дисциплин, входящих в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)», а также в период прохождения практики и выполнения НИР Блока 2 «Практика, в том числе научно-исследовательская работа (НИР)».

## 5. ДОКУМЕНТЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ СОДЕРЖАНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

### 5.1. Календарный учебный график



Календарный учебный график является приложением к учебному плану, в котором в виде таблицы условными знаками (по неделям) отражены виды учебной деятельности: теоретическое обучение, практики, промежуточная аттестация, государственная итоговая аттестация и периоды каникул.

## **5.2. Учебный план по направлению подготовки 38.03.01 Экономика**

Учебный план по направлению подготовки 38.03.01. Экономика разработан в соответствии с ОС ВО ФУ, требованиями Порядка разработки и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете и другими нормативными документами.

## **5.3. Рабочие программы дисциплин (модулей)**

В целях организации и ведения учебного процесса по программе бакалавриата разработаны и утверждены рабочие программы дисциплин в соответствии с требованиями, определенными в Порядке организации и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете, и представлены отдельными документами.

## **5.4. Программы учебной и производственной практики**

В целях организации и проведения практики разработаны и утверждены программы учебной и производственной практики в соответствии с требованиями, определенными в Порядке организации и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете. Они представлены отдельными документами.

## **5.5. Программа научно-исследовательской работы**

В целях проведения научно-исследовательской работы разработана и утверждена программа научно-исследовательской работы. Она представлена отдельным документом.

## **5.6. Программа государственной итоговой аттестации**

Программа государственной итоговой аттестации представлена программой государственного экзамена, перечнем компетенций выпускника, подлежащих оценке в ходе государственного экзамена и требованиями к выпускным квалификационным работам в соответствии с требованиями, определенными в Порядке организации и утверждения образовательных программ высшего образования – программ бакалавриата и программ магистратуры в Финансовом университете, в Порядке проведения государственной итоговой аттестации по программам бакалавриата и программам магистратуры в Финансовом университете, в Положении о выпускной квалификационной работе по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете.

# **6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА**

## **6.1. Кадровое обеспечение реализации программы бакалавриата**

Кадровый потенциал, обеспечивающий реализацию программы бакалавриата, соответствует требованиям к наличию и квалификации научно-

педагогических работников, установленным ОС ВО ФУ по данному направлению подготовки.

Руководитель образовательной программы – Лебедев Игорь Александрович, к.э.н., доцент.

Выпускающий департамент – Департамент экономической безопасности и управления рисками Факультета экономики и бизнеса

Образовательный процесс осуществляется на Факультете экономики и бизнеса.

## **6.2. Учебно-методическое обеспечение реализации программы бакалавриата**

Программа бакалавриата обеспечена учебно-методической документацией по всем дисциплинам.

В Финансовом университете создан библиотечно-информационный комплекс (далее – БИК), который оснащен компьютерной техникой. Локальная сеть БИК интегрируется в общеуниверситетскую компьютерную сеть с выходом в Интернет, что позволяет студентам обеспечивать возможность самостоятельной работы с информационными ресурсами on-line в читальных залах и медиатеках.

Электронные фонды БИК включают: электронную библиотеку Финансового университета, лицензионные полнотекстовые базы данных на русском и английском языках, лицензионные правовые базы, универсальный фонд CD, DVD ресурсов, статьи, учебные пособия, монографии. Фонд дополнительной литературы, помимо учебной, включает справочно-библиографические и периодические издания.

Фонд отражен в электронном каталоге БИК и представлен на информационно-образовательном портале. Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной библиотеке. Электронная библиотека обеспечивает одновременный доступ не менее 50% обучающихся. Доступ к полнотекстовым электронным коллекциям БИК открыт для пользователей из медиатек с любого компьютера, который входит в локальную сеть Финансового университета и имеет выход в Интернет, а также удаленно. Электронные материалы доступны пользователям круглосуточно.

Обучающиеся инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

## **6.3. Материально-техническое обеспечение реализации программы бакалавриата**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, 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 Финансового университета.

Электронная информационно-образовательная среда обеспечивает доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин, программам практик, формирование электронного портфолио обучающегося.

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).

Конкретные требования к материально-техническому обеспечению определяются в рабочих программах дисциплин

#### **6.4. Финансовое обеспечение реализации программы бакалавриата**

Финансовое обеспечение реализации программы бакалавриата осуществляется в объеме не ниже значений базовых нормативов затрат на оказание государственных услуг по реализации образовательных программ высшего образования — программ бакалавриата и значений корректирующих коэффициентов к базовым нормативам затрат, определяемых Минобрнауки России.