

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Федеральная служба по
финансовому мониторингу

(наименование организации)

Заместитель директора

(должность представителя работодателя)

(подпись)

И. А. Корнев

« 10 » декабря 2025 г.

Ректор Финансового университета

(подпись)

С. Е. Прокофьев

« 20 » января 2026 г.

**Образовательная программа высшего образования –
программа бакалавриата**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Образовательная программа: «Финансовая разведка и управление рисками
бизнеса»

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

Кафедра экономической безопасности и управления рисками Факультета
экономики и бизнеса

Факультет экономики и бизнеса

Наименование организаций-партнеров: Федеральная служба по финансовому
мониторингу; Некоммерческое партнерство «Русское Общество Управления
Рисками» (РусРиск); АО «КЭПТ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Образовательная программа высшего образования – программа бакалавриата «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса», 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;
- создание условий для персонализированного обучения, позволяющих выстраивать каждому студенту свой уникальный образовательный путь;
- развитие практико-ориентированного подхода, способствующего формированию востребованных компетенций и навыков;
- предоставление широкого выбора курсов, позволяющих студентам адаптировать обучение под свои интересы и карьерные цели.

1.3. Профили программы бакалавриата

Программа бакалавриата «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика имеет следующий профиль:

Финансовая разведка и управление рисками бизнеса

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА

Обучение по программе бакалавриата осуществляется в очной форме.

Срок получения образования по программе бакалавриата (вне зависимости от применяемых образовательных технологий) в очной форме обучения, включая каникулы, предоставляемые после прохождения государственной итоговой аттестации, составляет 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.

Программа бакалавриата направлена на подготовку уникальных специалистов-универсалов, сочетающих глубокие экономические знания с навыками финансовой аналитики и расследований, комплаенса и управления рисками. Выпускник сможет работать в службах управления рисками и

внутреннего контроля компаний, в подразделениях финансовой разведки, аудиторских и консалтинговых фирмах, специализирующихся на расследованиях и оценке рисков.

Особенности образовательной программы:

- уникальная и конкретная специализация, редкая для образовательных программ высшего образования и востребованная в условиях современных вызовов и угроз;
- глубоко интегрированный правовой и комплаенс-блок;
- сильная практическая и инструментальная направленность за счет насыщенности программы дисциплинами, дающими конкретные прикладные навыки (практикумы и прикладные курсы);
- комплексный подход к управлению рисками на основе изучения всех ключевых типов рисков современного бизнеса;
- акцент на расследования и экспертно-аналитическую деятельность;
- современность и соответствие вызовам времени за счет дисциплин, отражающих текущие тренды цифровой экономики и угрозы кибератак, отмывания денег, экстремизма и терроризма, теневой экономики и др.;
- междисциплинарность и широкая фундаментальная подготовка, программа дает классическое экономическое образование и развивает софт-скиллс на основе дисциплин общегуманитарного цикла.

В учебном процессе активно используются технологии проблемно-ориентированного, практико-ориентированного, персонализированного, электронного обучения и дистанционного менторинга, что оказывает положительное влияние на качество образования. В рамках семинарских занятий используется обучающая система по проведению финансовых расследований «Графус», а также информационно-аналитические системы, например «СПАРК». Студенты также обучаются технологиям сбора информации из открытых источников органов государственной власти, социальных сетей и других баз данных, а также методам и инструментам анализа больших данных, в том числе с применением искусственного интеллекта.

Профессиональная деятельность выпускников программ бакалавриата охватывает широкий спектр направлений профессиональной деятельности, включая следующие:

- экспертно-аналитическая деятельность;
- контрольно-надзорная деятельность в органах государственной власти;
- деятельность по внедрению элементов управления рисками, актуализации и обеспечения работы элементов управления рисками в бизнес-процессах, включая процесс принятия решений в организациях;
- деятельность по организации и реализации внутреннего контроля и аудита, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- консалтинговая деятельность;

– деятельность по противодействию мошенничеству, коррупции, иным экономическим злоупотреблениям и угрозам в деятельности организациях.

Профессиональная деятельность выпускников, освоивших программы бакалавриата, позволяет им трудоустроиваться в экспертно-аналитических службах и центрах экономического анализа, контрольно-надзорных органах и государственных учреждениях, общественных организациях, рейтинговых агентствах, финансовом секторе (банки, небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, операторы платежных систем, брокерско-дилерские компании, управляющие компании, инвестиционные фонды, депозитарии, клиринговые организации, организаторы торговли на финансовом рынке, регистраторы, страховые компании, фондовые биржи), консалтинге и аудите, 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. Выпускники обладают компетенциями, которые позволяют им успешно работать в различных сферах экономики, обеспечивая профессионализм и высокую востребованность на рынке труда.

Профиль «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса».

Профиль «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса» направлен на подготовку специалистов в области финансовой аналитики, управления рисками и противодействия экономическим угрозам. Основная цель программы – обучить профессионалов, способных разрабатывать и внедрять системы управления рисками, анализировать бизнес-процессы с учетом их специфики, выявлять и предотвращать случаи корпоративного мошенничества, работать с конфиденциальной информацией и применять методы финансовой разведки для анализа операций и сделок. Выпускники также способны поддерживать устойчивое развитие организаций благодаря эффективному управлению экономическими и правовыми рисками.

Обучающиеся получают знания и навыки, необходимые для анализа и оценки финансовых рисков, разработки стратегий их минимизации, организации систем внутреннего контроля и аудита, а также для управления проектами в сфере экономической безопасности. В рамках программы студенты осваивают современные IT-инструменты для анализа больших данных и автоматизации процессов управления рисками.

Выпускники данного профиля востребованы в финансово-кредитных учреждениях, таких как банки, микрофинансовые компании, страховые компании, фондовые биржи и др. Они успешно трудоустроиваются в подразделениях управления рисками, внутреннего контроля и аудита, экономической безопасности компаний реального сектора экономики, включая промышленность, строительство, логистику, торговлю и услуги и др. Кроме того, специалисты данного направления востребованы в аналитических

подразделениях контрольно-надзорных органов, обеспечивающих экономическую безопасность и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в подразделениях правоохранительных органов по борьбе с экономической преступностью и коррупцией. Они привлекаются органами государственной и муниципальной власти для выполнения задач контроля и мониторинга финансовых потоков. Консалтинговые, юридические и аудиторские компании, а также девелоперские и инвестиционные организации предоставляют выпускникам рабочие места в области защиты бизнеса и управления финансовыми рисками.

Программа профиля разработана при поддержке партнеров: Федеральная служба по финансовому мониторингу; Некоммерческое партнерство «Русское Общество Управления Рисками» (РусРиск), АО «КЭПТ» и дает возможность построить карьеру в области финансовой аналитики, управления рисками и обеспечения экономической безопасности, а также стать востребованными экспертами в этих сферах.

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:

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальных компетенций выпускника	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"> Использует знания о закономерностях развития природы, межкультурного разнообразия общества для формирования мировоззренческой оценки происходящих процессов. Использует навыки философского мышления и логики для формулировки аргументированных суждений и умозаключений в профессиональной деятельности. Работает с различными массивами информации для выявления закономерностей функционирования человека, природы и общества в социально-историческом и этическом контекстах.
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"> Использует информационно-коммуникационные ресурсы и технологии при поиске необходимой информации в процессе решения стандартных коммуникативных задач на государственном языке Российской Федерации. Ведет деловую переписку, учитывая особенности официально-делового стиля и речевого этикета. Ведет деловые переговоры на государственном языке Российской Федерации. Использует лексико-грамматические и стилистические ресурсы на государственном языке Российской Федерации в зависимости от решаемой коммуникативной, в том числе профессиональной, задачи.
	Способность применять знания	1. Использует иностранный язык в

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальных компетенций выпускника	Описание индикаторов достижения универсальных компетенций
	иностранный язык на уровне, достаточном для межличностного общения, учебной и профессиональной деятельности (УК-3)	<p>межличностном общении и профессиональной деятельности, выбирая соответствующие вербальные и невербальные средства коммуникации.</p> <p>2. Реализует на иностранном языке коммуникативные намерения устно и письменно, используя современные информационно-коммуникационные технологии.</p> <p>3. Использует приемы публичной речи и делового и профессионального дискурса на иностранном языке.</p> <p>4. Демонстрирует владения основами академической коммуникации и речевого этикета изучаемого иностранного языка.</p> <p>5. Грамотно и эффективно пользуется иноязычными источниками информации.</p> <p>6. Продуцирует на иностранном языке письменные речевые произведения в соответствии с коммуникативной задачей.</p>
	Способность использовать прикладное программное обеспечение при решении профессиональных задач (УК-4)	<p>1. Использует основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных.</p> <p>2. Демонстрирует владение профессиональными пакетами прикладных программ.</p> <p>3. Выбирает необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи.</p> <p>4. Использует прикладное программное обеспечение для решения конкретных прикладных задач.</p>
	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (УК-5)	<p>1. Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности</p> <p>2. Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм. и имеющихся ресурсов и ограничений.</p>
	Способность применять методы физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности (УК-6)	<p>1. Поддерживает должный уровень физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности и соблюдает нормы здорового образа жизни.</p> <p>2. Использует основы физической культуры для осознанного выбора здоровьесберегающих технологий с учетом внутренних и внешних условий</p>

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальных компетенций выпускника	Описание индикаторов достижения универсальных компетенций
	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 и военных конфликтов (УК-7)	<p>реализации конкретной профессиональной деятельности.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выявляет и устраняет проблемы, связанные с нарушениями техники безопасности на рабочем месте, обеспечивая безопасные условия труда. 2. Осуществляет выполнение мероприятий по защите населения и территорий в чрезвычайных ситуациях и военных конфликтах. 3. Находит пути решения ситуаций, связанных с безопасностью жизнедеятельности людей для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества. 4. Действует в экстремальных и чрезвычайных ситуациях, применяя на практике основные способы выживания.
Социально-личностные	<p>Способность и готовность к самоорганизации, продолжению образования, к самообразованию на основе принципов образования в течение всей жизни (УК-8)</p> <p>Способность к индивидуальной и командной работе, социальному взаимодействию, соблюдению этических норм в межличностном профессиональном общении (УК-9)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Управляет своим временем, проявляет готовность к самоорганизации, планирует и реализует намеченные цели деятельности. 2. Демонстрирует интерес к учебе и готовность к продолжению образования и самообразованию, использует предоставляемые возможности для приобретения новых знаний и навыков. 3. Применяет знания о своих личностно-психологических ресурсах, о принципах образования в течение всей жизни для саморазвития, успешного выполнения профессиональной деятельности и карьерного роста. <ol style="list-style-type: none"> 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. 2. Соблюдает этические нормы в межличностном профессиональном общении. 3. Понимает и учитывает особенности поведения участников команды для достижения целей и задач в профессиональной деятельности.
Системные	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать	1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальных компетенций выпускника	Описание индикаторов достижения универсальных компетенций
	системный подход для решения поставленных задач (УК-10)	<p>2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу переменности</p> <p>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.</p> <p>4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.</p> <p>5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.</p>
	Способность к постановке целей и задач исследований, выбору оптимальных путей и методов их достижения (УК-11)	<p>1. Аргументированно переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемы к целостному структурированному описанию проблемной ситуации.</p> <p>2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачи управления.</p> <p>3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора</p> <p>4. Критически переосмысливает свой выбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений, учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий» («причины причин») и контурные связи.</p> <p>5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовке аналитических отчетов.</p> <p>6. Логично, последовательно и убедительно излагает в отчете цели, задачи, теорию и методологию исследования, результаты и выводы.</p>

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальных компетенций выпускника	Описание индикаторов достижения универсальных компетенций
Инклюзивная компетентность	Способность использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах (УК-12)	1. Находит пути взаимодействия в социальной и профессиональной сферах с лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами.
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-13)	1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. 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.
Гражданская позиция	Способность формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению, попыткам фальсификации истории и противодействовать им в профессиональной деятельности (УК-14)	1. Демонстрирует знание последствий коррупционных действий, экстремизма, терроризма, способов профилактики коррупции и формирования нетерпимого отношения к ним. 2. Демонстрирует знание российских духовно-нравственных ценностей, исторического опыта своей страны. 3. Дает оценку событиям и ситуациям, явлениям, оказывающим влияние на политику и общество с учетом исторического опыта своей страны и человечества в целом.
Цифровая компетенция	Способность релевантно решаемым задачам использовать информационные ресурсы и информационно-коммуникационные технологии для достижения целей, связанных с профессиональной деятельностью, обучением, участием в жизни общества и других сферах жизни (УК-15)	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. 2. Владеет навыками организации взаимодействия и коммуникации с помощью информационных систем и/или цифровых сервисов и технологий. 3. Осуществляет подбор и применение различных информационно-коммуникационных средств для решения образовательных и профессиональных задач.

ДОСТИЖЕНИЯ:

Наименование категории (группы) профессиональных компетенций направления	Код и наименование профессиональных компетенций направления 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)	<p>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.</p> <p>2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы.</p> <p>3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.</p>
Расчетно-экономические	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне (ПКН-2)	<p>1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.</p> <p>2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.</p> <p>3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>
	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты (ПКН-3)	<p>1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.</p> <p>2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.</p> <p>3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.</p> <p>4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и</p>

Наименование категории (группы) профессиональных компетенций направления	Код и наименование профессиональных компетенций направления выпускника программы бакалавриата	Описание индикаторов достижения профессиональных компетенций направления
		качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.
Аналитические	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов (ПКН-4)	1.Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов. 2.Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов.
	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений (ПКН-5)	1.Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации. 2.Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.
	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях (ПКН-6)	1.Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений 2.Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности
Просветительские	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний (ПКН-7)	1.Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства. 2.Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.

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 «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса» 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 разведка и управление рисками бизнеса», профиль программы бакалавриата «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»	Специалист по управлению рисками, приказ Минтруда России от 18.04.2025 № 264н, зарегистрирован Минюстом России 28.05.2025 N 82370 Специалист по	D. Внедрение элементов управления рисками, актуализация и обеспечение работы элементов управления рисками в бизнес-процессах, включая процесс принятия решений в организациях, уровень 6 E. Внедрение элементов управления рисками, актуализация и обеспечение работы элементов управления рисками в бизнес-процессах, включая процесс принятия решений в кредитных организациях, уровень 6	Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов (ПКП-1). Способность выявлять, документировать и анализировать риски, связанные с отмыванием доходов, полученных

	<p>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>Федеральная служба по финансовому мониторингу, НП «Русское общество управления рисками» (РусРиск), АО «КЭПТ»</p>	<p>А Реализация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организации, уровень - 6</p>	<p>преступным путем, и финансированием терроризма, устанавливать признаки сомнительных операций и сделок, а также фиксировать соответствующие сведения в организации (ПКП-2). Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики (ПКП-3). Способность подготавливать аналитические материалы и прогнозы социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям (ПКП-4).</p>
--	--	--	---

Профессиональные компетенции профиля и индикаторы их достижения:

Наименование профессиональных компетенций профиля	Индикаторы достижения профессиональных компетенций профиля
<p>Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов (ПКП-1).</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах. 2. Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях. 3. Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.
<p>Способность выявлять, документировать и анализировать риски, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, устанавливать признаки сомнительных операций и сделок, а также фиксировать соответствующие сведения в организации (ПКП-2).</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Проводить анализ операций и сделок для выявления признаков сомнительных транзакций. 2. Документировать выявленные риски и составлять отчеты для представления руководству или контролирующим органам. 4. Использовать автоматизированные системы мониторинга для выявления аномалий в финансовых потоках.

Наименование профессиональных компетенций профиля	Индикаторы достижения профессиональных компетенций профиля
Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики (ПКП-3).	1. Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли. 2. Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению. 3. Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации.
Способность подготавливать аналитические материалы и прогнозы социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям (ПКП-4).	1. Составлять прогнозы ключевых финансовых и экономических показателей для оценки уровня риска. 2. Разрабатывать аналитические материалы, включая отчеты и презентации, для представления выводов и рекомендаций. 3. Использовать статистические и аналитические методы для интерпретации данных и формирования предложений по улучшению систем управления рисками.

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.

Выпускающая кафедра – кафедра 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.